MAGYAR KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
2006. november 24.,
péntek

144. szám

Ára: 11 781,– Ft

TARTALOMJEGYZÉK

		Oldal
232/2006. (XI. 24.) Korm. r.	A Területpolitikai Kormányzati Hivatal megszüntetéséről és jogutódlásáról	10571
233/2006. (XI. 24.) Korm. r.	Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról	10571
234/2006. (XI. 24.) Korm. r.	A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról	10574
235/2006. (XI. 24.) Korm. r.	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról	10580
236/2006. (XI. 24.) Korm. r.	A pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról	10582
21/2006. (XI. 24.) MNB r.	A pénzforgalom lebonyolításáról	10586
22/2006. (XI. 24.) MNB r.	A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről	10620
81/2006. (XI. 24.) FVM r.	A Magyar Méhészeti Nemzeti Program alapján 2006/2007. évi végrehajtási időszakban nyújtható méhészeti támogatások igénybevételének részletes szabályairól	11108
80/2006. (XI. 24.) GKM r.	A villamosenergia-termelői engedélyes által értékesített, közüzemi célra lekötött villamos energia legmagasabb hatósági árainak megállapításáról	11115
9/2006. (XI. 24.) ÖTM r.	A Turisztikai Célelőirányzat felhasználásának és kezelésének részletes szabályairól szóló 14/2002. (XI. 16.) MeHVM rendelet módosításáról	11117
64/2006. (XI. 24.) AB h.	Az Alkotmánybíróság határozata	11118
65/2006. (XI. 24.) AB h.	Az Alkotmánybíróság határozata	11122
1110/2006. (XI. 24.) Korm. h.	A köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény hatálya alá tartozó szervek jegyzékéről szóló 1085/2004. (VIII. 27.) Korm. határozat módosításáról	11125
1111/2006. (XI. 24.) Korm. h.	A Magyar Mozgókép Közalapítvány Alapító Okiratának módosításáról	11125
74/2006. (XI. 24.) ME h.	Az Országos Tudományos Kutatási Alapprogramok Bizottsága elnöke és tagja megbízatásának meghosszabbításáról, valamint új tagok megbízásáról	11126
75/2006. (XI. 24.) ME h.	A Kutatási és Technológiai Innovációs Tanács tagjának megbízásáról	11126
76/2006. (XI. 24.) ME h.	Főiskolai rektor megbízásáról	11126

A tartalomjegyzék a 10570. oldalon folytatódik.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

TARTALOMJEGYZÉK

Oldal

Az Országos Választási Bizottság 566/2006. (XI. 20.) OVB határozata 11127
Az Országos Választási Bizottság 567/2006. (XI. 20.) OVB határozata 11128
Az Országos Választási Bizottság 568/2006. (XI. 21.) OVB határozata 11128
Az Országos Választási Bizottság 569/2006. (XI. 21.) OVB határozata 11129
Az Országos Választási Bizottság 570/2006. (XI. 21.) OVB határozata 11129
Az Országos Választási Bizottság 571/2006. (XI. 21.) OVB határozata 11131
Az Országos Választási Bizottság 572/2006. (XI. 21.) OVB határozata 11131
Az Országos Választási Bizottság 573/2006. (XI. 22.) OVB határozata 11132
Az Országos Választási Bizottság 574/2006. (XI. 22.) OVB határozata 11133
Az Országos Választási Bizottság 575/2006. (XI. 22.) OVB határozata 11133
Az Országos Választási Bizottság 576/2006. (XI. 22.) OVB határozata 11134
Az Országos Választási Bizottság 577/2006. (XI. 22.) OVB határozata 11134
A Kereszténydemokrata Néppárt és a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség által a 2006. évi veszprémi időközi országgyűlési képviselő-választásra fordított pénzeszközök forrásai és felhasználása 11135
Helyesbítés 11135

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány rendeletei

A Kormány 232/2006. (XI. 24.) Korm. rendelete

a Területpolitikai Kormányzati Hivatal megszüntetéséről és jogutódlásáról

A Kormány az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 90. §-a (1) bekezdésének *c)* pontja alapján a kormányzati irányítás korszerűsítésével megszűnő, országos hatáskörű államigazgatási szerv feladatainak további ellátása érdekében az alábbiakat rendeli el:

1. §

(1) A Kormány a Területpolitikai Kormányzati Hivatalt 2006. december 31. napjával megszünteti.

(2) A Területpolitikai Kormányzati Hivatal általános jogutódja az Önkormányzati és Területfejlesztési Minisztérium.

2. §

(1) E rendelet 2006. december 31-én lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti

a) az önkormányzati és területfejlesztési miniszter feladat- és hatásköréről szóló 168/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 5. §-a (4) bekezdésének *a)* pontja;

b) a területpolitika kormányzati koordinációjáért felelős politikai államtitkár feladat- és hatásköréről, valamint a Területpolitikai Kormányzati Hivatal létrehozásáról szóló 294/2004. (X. 28.) Korm. rendelet;

c) a kistérségi megbízottak és a regionális koordinátorok jogállásának és tevékenységének részletes szabályairól szóló 271/2004. (IX. 29.) Korm. rendelet;

d) az országos jelentőségű területfejlesztési programokra szolgáló fejezeti kezelésű előirányzatok felhasználásának részletes szabályairól szóló 75/2004. (IV. 15.) Korm. rendelet 18. §-ának (2) bekezdésében az „és a Területpolitikai Kormányzati Hivatal” szövegrész;

e) a Központi Szolgáltatási Főigazgatóságról szóló 272/2003. (XII. 24.) Korm. rendelet mellékletében a „Területpolitikai Kormányzati Hivatal” szövegrész;

f) a területfejlesztési célok megvalósítását szolgáló fejezeti kezelésű előirányzatok pályázati rendszerben történő felhasználása összehangolásának rendjéről szóló 24/2003. (III. 4.) Korm. rendelet 8. §-ának (4) bekezdésében az „ , a Területpolitikai Kormányzati Hivatal” szövegrész;

g) a területfejlesztési önkormányzati társulások működéséhez kapcsolódó költségvetési hozzájárulásról szóló 61/2000. (V. 3.) Korm. rendelet 1. §-a (1) bekezdésének *b)* pontja és 5. §-a;

h) a terület- és vidékpolitika kormányzati koordinációjával összefüggő egyes kormányrendeletek módosításáról szóló 142/2005. (VII. 27.) Korm. rendelet 3–4. §-a.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 233/2006. (XI. 24.) Korm. rendelete

az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 78. § (1) és (3) bekezdéseiben foglalt felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

(1) Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Nybr.) 13. § (1) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztári letétkezelő az alábbi feladatokat együttesen látja el:]

„*b)* vagyonkezelőnként értékpapírszámlát (értékpapírszámlákat) és értékpapír letéti számlát (számlákat) vezet a pénztár javára úgy, hogy választható portfoliós rendszer működtetése esetén az értékpapírszámlákon és a letéti számlákon lévő értékpapír-állomány portfoliónkénti részletezésben megállapítható legyen,”

(2) Az Nybr. 13. §-ának (1) bekezdése a következő *j)* és *k)* pontokkal egészül ki:

[A pénztári letétkezelő az alábbi feladatokat együttesen látja el:]

„*j)* ellenjegyzi az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződéseket,

k) ellenjegyzi az ingatlanértékelő megbízásához szükséges szerződést.”

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. §

Az Nybr. 16. §-ának (6) bekezdése a következő szövegrésszel egészül ki:

„Abszolút hozamra törekvő portfoliók esetében referenciaindexként a megcélzott hozamszintet tükröző mutató is alkalmazható, ekkor azonban az abszolút hozamra törekvő stratégiát, illetve a mutatót előzetesen a befektetési politikában rögzíteni kell. Az abszolút hozamra törekvő stratégia célja, hogy a piaci tendenciáktól függetlenül folyamatosan pozitív hozamot biztosítson a pénztárnak.”

3. §

Az Nybr. 23. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénztári hozamráta kiszámításának képletét a 4. számú melléklet A. része tartalmazza. A hozamrátát ki kell számolni a pénztár egészére vonatkozóan, bruttó és nettó módon. Választható portfoliós rendszerben a hozamrátákat a választható portfoliókra külön-külön és a pénztár egészére is ki kell számítani. A pénztár egészére vonatkozó hozamrátát az egyes portfoliók éves hozamrátáiból súlyozott számtani átlagszámítással, a portfoliók év eleji és negyedév végi eszközértékeiből számított számtani átlagokkal súlyozva kell meghatározni. A napi eszközértékelésre nem kötelezett pénztárak a negyedéves hozamrátájukat ettől eltérően, a 4. számú melléklet B. részében leírt módszer alapján is kiszámíthatják. A napi eszközértékelésre nem kötelezett pénztáraknak az alkalmazott hozamráta-számítási módszert a befektetési politikájukban rögzíteniük kell, a módszer éven belül nem változtatható.”

4. §

Az Nybr. 24. §-ának (2) bekezdése a következő szövegrésszel egészül ki:

„Választható portfoliós rendszer működtetése esetén a pénztári hozamráták, referenciaindexek mellett a választható portfoliókra vonatkozó hozamrátákat, referenciahozamokat is jelenteni kell a Felügyelet részére. A Felügyeletnek jelentett referenciahozamoknál fel kell tüntetni, hogy pénz- és tőkepiaci indexe(ke)n vagy abszolút hozam-mutatón alapul-e.”

5. §

(1) Az Nybr. 25. §-a (1) bekezdésének *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár minden évben, legkésőbb a pénzügyi évet követő év június 30-ig köteles nyilvánosságra hozni:]

„*c)* a pénztár egészének a tárgyévi és az azt megelőző négyévi nettó és bruttó hozamrátáját a 4. számú mellékletben leírt módszerrel számítva, összehasonlítható szerkezetben, valamint a referenciaindex ugyanazon időszakra vonatkozó hozamrátáját. Választható portfoliós rendszer működtetése esetén a pénztári hozamráták, referenciahozamok mellett a választható portfoliókra vonatkozó hozamrátákat, referenciahozamokat is nyilvánosságra kell hozni. A referenciaindex hozamrátáját csak a 2002. január 1-jétől kezdődő időszakra kell publikálni,”

(2) Az Nybr. 25. §-a (1) bekezdésének *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár minden évben, legkésőbb a pénzügyi évet követő év június 30-ig köteles nyilvánosságra hozni:]

„*f)* a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti – választható portfoliós rendszerben választható portfoliónkénti – megengedett minimális és maximális százalékos megoszlást és a referenciaindexet.”

(3) Az Nybr. 25. §-ának (3) bekezdése a következő szövegrésszel egészül ki:

„Választható portfoliós rendszer működtetése esetén az egyes portfoliókra vonatkozó 5 éves átlagos hozamrátákat is közölni kell, a többi hozamrátával azonos méretben. Amennyiben – a választható portfoliós rendszer indulási időpontjából adódóan – az 5 éves hozam számításához nem áll rendelkezésre választható portfoliónkénti hozam, akkor az indulás előtti évekre vonatkozóan az átlagos hozam számításához – minden portfolió tekintetében – a pénztári szintű nettó hozamot kell alkalmazni.”

6. §

Az Nybr. 27. §-a a következő új (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A tag más pénztárba történő átlépése esetén az átadó pénztárnak tájékoztatnia kell az átvevő pénztárat a tag által korábban felvett, vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsönről.”

7. §

Az Nybr. 29. §-át megelőző alcím helyébe a következő szöveg lép:

„A tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén alkalmazandó speciális szabályok”

8. §

Az Nybr. 29/A. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

„(2) A tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos elszámolási módszert a pénztár a tagokkal való elszámolásról szóló szabályzatában rögzíti. A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés, a kizárásról való döntés, illetve a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság igazolása (a továbbiakban: kiváltó esemény időpontja) esetén a tag tagi kölcsönnel csökkentett követelése 90%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást a pénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el.”

9. §

(1) Az Nybr. 30. §-a (1) bekezdésének *l)–m)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig. A pénztártagnak küldött számlaértesítőnek legalább tartalmaznia kell:]

„*l)* a tagi követelés nyilvántartási záróértékét (piaci értékét),

m) az értékelési különbözetet,”

(2) Az Nybr. 30. §-ának (1) bekezdése a következő *r)–v)* pontokkal egészül ki:

[A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig. A pénztártagnak küldött számlaértesítőnek legalább tartalmaznia kell:]

„*r)* a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeget,

s) a tagi lekötés összegét,

t) a tagi kölcsön tárgyév december 31-én fennálló összegét,

u) az egyéni nyugdíjszámláról történt hozamkifizetés összegét,

v) az egyéni nyugdíjszámláról történt tőkekifizetés összegét.”

10. §

(1) Az Nybr. 1. számú mellékletének 1. pontja a következő új *p)* ponttal egészül ki:

[A 3. § (1) bekezdése szerinti csoportokba a következők tartoznak:]

„*p)* egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.”

(2) Az Nybr. 1. számú mellékletének 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. Nem szabványosított határidős és opciós ügyletek esetében az elszámolási feltételek és a partnerkockázat kialakítása során biztosítani kell, hogy a termék nem szabványosított voltából adódóan a pénztártagokat ne érhesse kár.”

11. §

(1) Az Nybr. 2. számú mellékletének 1. *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár az 1. számú melléklet szerinti befektetési formák esetében az alábbi szabályoknak köteles megfelelni:]

„*e)* a közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a pénztártagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke – a közvetlen befektetésekhez kapcsolódó költségekhez viszonyítottan – a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Közvetett befektetési instrumentumnak tekinthetőek e rendelet 1. számú mellékletében meghatározott befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok;”

(2) Az Nybr. 2. számú mellékletének 1. *g)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár az 1. számú melléklet szerinti befektetési formák esetében az alábbi szabályoknak köteles megfelelni:]

„*g)* a pénztár az *i)* és *j)* pontban meghatározott ügyleteket csak fedezeti vagy arbitrázs célból köthet, a spekulációs célú kötés nem megengedett. Fedezeti célú az olyan – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (8) bekezdése 10. pontjának megfelelő – ügylet, amelyet a pénztár portfoliójában már meglévő eszközökre, az azok tartásából adódó kockázat csökkentésére kötnek. Fedezeti ügylet esetén szükséges egy fedezendő kockázati kitettség, amelyre irányul a fedezés. Arbitrázs célú az az ügylet, amely esetében az időben vagy térben meglévő árfolyam-, illetve kamatkülönbözet kihasználására kerül sor oly módon, hogy az ügylet eredményeképpen nem keletkezik nyitott pozíció, és az ügylet a portfolió kockázati szintjét nem növeli;”

(3) Az Nybr. 2. számú melléklete a következő új 10. ponttal egészül ki:

„10. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya a befektetett pénztári eszközök (illetve választható portfoliós rendszer esetében az egyes portfoliók értékének) 10 százalékát nem haladhatja meg.”

12. §

(1) Az Nybr. 3. számú melléklete I. részének 5. pontja a következő mondattal egészül ki:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

„Választható portfoliós rendszer esetében a fedezeti tartalék eszközeit portfoliónkénti bontásban kell kimutatni és értékelni.”

(2) Az Nybr. 3. számú mellékletének II. része a következő új 14. ponttal egészül ki:

„14. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon forgalmazott, fenti kategóriákba nem sorolható értékpapír esetében a piaci érték forrása azon tőzsdei, vagy más szabályozott piaci árfolyam, ahol az adott értékpapír forgalma jellemzően zajlik. Amennyiben a vonatkozó piacról 30 napnál frissebb árfolyam nem érhető el, akkor a beszerzési árat kell az értékeléshez alkalmazni.”

13. §

(1) Az Nybr. 4. számú mellékletének A. része a következő új 1. *e)* ponttal egészül ki:

„*e)* Választható portfoliós rendszerben az egyes portfoliókra számított hozamrátát az *a)–d)* pontok szerinti módszerrel kell kiszámítani.”

(2) Az Nybr. 4. számú melléklete A. része 2. pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. Referenciaindex hozamának számítása:

a) Az időszakos (negyedéves, éves) referenciaindex hozamát az alábbi módszer alapján kell számítani:

$$R = (1+r_1)\times(1+r_2)\times\ldots\times(1+r_n)-1$$

$$r_n = x \times \frac{I_{BM1(n)} - I_{BM1(n-1)}}{I_{BM1(n-1)}} + y \times \frac{I_{BM2(n)} - I_{BM2(n-1)}}{I_{BM2(n-1)}} +$$

$$z \times \frac{I_{BM3(n)} - I_{BM3(n-1)}}{I_{BM3(n-1)}} + \ldots + s \times \frac{I_{BMk(n)} - I_{BMk(n-1)}}{I_{BMk(n-1)}}$$

ahol:

R	=	a referenciaindex éves, negyedéves hozama
r_n	=	a referenciaindex havi hozama
BMk	=	a k. referenciaindex
$I_{BMk(n)}$	=	a k. referenciaindex n. havi záró indexértéke
x, y, z...s	=	a BM1, BM2, BM3.....BMk súlya a portfolióhoz kijelölt referenciaindexekhez
x+y+z+...+s	=	100%

b) Választható portfoliós rendszerben a referenciaindex hozamát (referenciahozamot) az egyes választható portfoliókra az *a)* pont szerinti módszerrel kell kiszámítani.”

(3) Az Nybr. 4. számú mellékletének B. része a következő új 1. *e)* ponttal egészül ki:

„*e)* Választható portfoliós rendszerben az egyes portfoliókra számított hozamrátát az *a)–d)* pontok szerinti módszerrel kell kiszámítani.”

(4) Az Nybr. 4. számú mellékletének B. része 2. pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. A pénztár referenciaindexének hozamai:

a) A referenciaindexek hozamrátáját a hozamrátával összevethető módon kell számítani, az éves referenciaindex hozamot a negyedéves értékek láncszorzata adja.

b) Választható portfoliós rendszerben a referenciaindex hozamát (referenciahozamot) az egyes választható portfoliókra is ki kell számítani.”

14. §

(1) E rendelet – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – 2007. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet 8. §-a 2008. január 1-jén lép hatályba.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti az Nybr. 17. § (1) és (3) bekezdése, 29/A. §-t megelőző „A magánnyugdíjpénztárból átutalt tagdíj kiegészítésre vonatkozó különös szabályok” cím, 31. § (1) bekezdése, valamint az Nybr. 5–9. számú mellékletei.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az Nybr. 15. § (4) bekezdése a „befektetési számlán,” szövegrészt követően kiegészül a „– likviditási célból, átmeneti jelleggel –” szövegrésszel, a 16. § (1) bekezdésének *b)* pontja az „illetve várható kötelezettségei alakulása alapján” szövegrészt követően kiegészül a „– választható portfoliós rendszer esetében portfoliónként –” szövegrésszel, 29/A. § (1) bekezdésének első mondatában a „nem éri el” szövegrész helyébe a „nem haladja meg” szövegrész lép, 2. számú melléklete 2/B. pontjának utolsó mondatában az „a közvetlen ingatlanbefektetésekre” szövegrész helyébe az „az ingatlanbefektetésekre” szöveg lép.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 234/2006. (XI. 24.) Korm. rendelete

a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 134. § (1) bekezdésének *a), b), f), h), k), l)* és *m)* pontjaiban

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

foglalt felhatalmazás alapján, figyelemmel a 68. § (2) bekezdésére, a Kormány a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről a következőket rendeli el:

1. §

A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Br.) 10. §-ának (6) bekezdése a következő mondattal egészül ki:

„Abszolút hozamra törekvő portfoliók esetében referenciaindexként a megcélzott hozamszintet tükröző mutató is alkalmazható, ekkor azonban az abszolút hozamra törekvő stratégiát, illetve a mutatót előzetesen a befektetési politikában rögzíteni kell. Az abszolút hozamra törekvő stratégia célja, hogy a piaci tendenciáktól függetlenül folyamatosan pozitív hozamot biztosítson a pénztárnak.”

2. §

(1) A Br. 13. § (1) bekezdése *b)* pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztári letétkezelő az alábbi feladatokat együttesen látja el:]

„*b)* vagyonkezelőnként értékpapírszámlát (értékpapírszámlákat) és értékpapír letéti számlát (számlákat) vezet a pénztár javára úgy, hogy választható portfoliós rendszer működtetése esetén az értékpapírszámlákon és a letéti számlákon lévő értékpapír-állomány portfoliónkénti részletezésben megállapítható legyen,”

(2) A Br. 13. § (1) bekezdése a következő új *j)–k)* pontokkal egészül ki:

[A pénztáriletét-kezelő az alábbi feladatokat együttesen látja el:]

„*j)* ellenjegyzi az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződéseket,

k) ellenjegyzi az ingatlanértékelő megbízásához szükséges szerződést.”

3. §

A Br. 19. § (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénztári hozamráta kiszámításának képletét a 4. számú melléklet tartalmazza. A hozamrátát ki kell számolni a pénztár egészére vonatkozóan, bruttó és nettó módon. Választható portfoliós rendszerben a hozamrátákat a választható portfoliókra külön-külön és a pénztár egészére is ki kell számítani. A pénztár egészére vonatkozó hozamrátát az egyes portfoliók éves hozamrátáiból súlyozott számtani átlagszámítással, a portfoliók év eleji és negyedév végi eszközértékeiből számított számtani átlagokkal súlyozva kell meghatározni.”

4. §

A Br. 20. § (2) bekezdése a következő szövegrésszel egészül ki:

„Választható portfoliós rendszer működtetése esetén a pénztári hozamráták, referenciahozamok mellett a választható portfoliókra vonatkozó hozamrátákat, referenciahozamokat is jelenteni kell a Felügyelet részére. A Felügyeletnek jelentett referenciahozamoknál fel kell tüntetni, hogy pénz- és tőkepiaci indexe(ke)n vagy abszolút hozammutatón alapul-e.”

5. §

(1) A Br. 21. § (1) bekezdésének *a)–b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár minden évben, legkésőbb a pénzügyi évet követő év június 30-áig köteles az alábbiakat nyilvánosságra hozni (pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói és változásuk):]

„*a)* a pénztár egészének a tárgyévi és az azt megelőző négyévi nettó és bruttó hozamrátáját a 4. számú mellékletben leírt módszerrel számítva, összehasonlítható szerkezetben, valamint a referenciaindex ugyanazon időszakra vonatkozó hozamrátáját. Választható portfoliós rendszer esetén a pénztári hozamráták, referenciahozamok mellett a választható portfoliókra vonatkozó hozamrátákat, referenciahozamokat is nyilvánosságra kell hozni. A referenciaindex hozamrátáját csak a 2002. január 1-jétől kezdődő időszakra kell publikálni;

b) a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti – választható portfoliós rendszerben választható portfoliónkénti – megengedett minimális és maximális százalékos megoszlást és a referenciaindexet;”

(2) A Br. 21. § (3) bekezdése a következő szövegrésszel egészül ki:

„Választható portfoliós rendszer működtetése esetén az egyes portfoliókra vonatkozó 5 éves átlagos hozamrátákat is közölni kell, a többi hozamrátával azonos méretben. Amennyiben – a választható portfoliós rendszer indulási időpontjából adódóan – az 5 éves hozam számításához nem áll rendelkezésre választható portfoliónkénti hozam, akkor az indulás előtti évekre vonatkozóan az átlagos hozam számításához – minden portfolió tekintetében – a pénztári szintű nettó hozamot kell alkalmazni.”

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

6. §

(1) A Br. 22. § (1) bekezdésének *j)–k)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig. A pénztártagnak küldött számlaértesítőnek legalább tartalmaznia kell:]

„*j)* a tagi követelés nyilvántartási záróértékét (piaci értékét),

k) az értékelési különbözetet,”

(2) A Br. 22. § (1) bekezdése a következő új *p)–r)* pontokkal egészül ki:

[A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig. A pénztártagnak küldött számlaértesítőnek legalább tartalmaznia kell:]

„*p)* a választható befektetési portfoliók közötti váltás címén az egyéni számláról történő levonás összegét,

q) a tag által választott befektetési portfolió(k) megnevezését,

r) a tag tájékoztatása érdekében az egyes portfoliók tárgyévi hozamát, a portfoliók közötti váltás módjával és annak költségeivel kapcsolatos tájékoztatást.”

7. §

(1) A Br. 29. § (8) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Az átlépett tagra vonatkozóan, az átlépés napját magában foglaló, valamint az azt követő bevallási időszakra vonatkozó bevallásokat, a bevallások helyesbítéseit és a befizetéseket, továbbá az átlépés napjától kezdődően az átlépés napját megelőző időszakra vonatkozó pótbevallásokat a (10) bekezdésben foglalt eltérés figyelembevételével az Átvevő pénztár részére kell a Tbj. 50. §-ában előírtak szerint teljesíteni.”

(2) A Br. 29. § (10) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Az Átadó pénztárban a taggal való elszámolást a tagsági viszony megszűnésének napjáig terjedő bevallási időszakra vonatkozó tagdíjbevallások, pótbevallások, önellenőrzések és befizetések figyelembevételével, a tagsági viszony megszűnésének napjára vonatkozóan kell elvégezni. A tag egyéni számláját is ezzel a nappal, mint fordulónappal kell lezárni, az azon addig elért hozamok és értékelési különbözetek egyidejű jóváírása mellett. Amennyiben az átlépést megelőző bevallási időszakban befizetett és függőszámlán nyilvántartott tagdíj vonatkozásában érkezik be az átlépés napját követően az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (a továbbiakban: APEH) által teljesített adatszolgáltatás a bevallás pótlására vonatkozóan, úgy azt a pénztár a függőszámla rendezése érdekében feldolgozza. Az átlépett tagra eső függő számlán lévő tagdíj összegét és a függőszámla alapján megállapított hozamot – utólagos adatszolgáltatás mellett – az Átvevő pénztár részére át kell utalni.”

(3) A Br. 29. § (12) bekezdés felvezető szövegének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) Az Átadó pénztár legkésőbb a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő negyedév utolsó napjáig megküldi az Átvevő pénztár részére az átlépő pénztártag eredeti belépési nyilatkozatának pénztár által hitelesített másolatát. A 2006. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan, az átlépő taggal összefüggésben kezdeményezett adóhatósági eljárásokról szóló alábbi dokumentumokat, amennyiben a tag átlépésére az adóhatósági eljárás alatt, illetőleg annak lezárása előtt kerül sor, az Átadó pénztár megküldi az Átvevő pénztár részére:”

(4) A Br. 29. § (13) bekezdés felvezető szövegének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(13) Az Átadó pénztár az átlépő tag és az Átvevő pénztár részére a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő negyedév utolsó napjáig írásban megadja”

(5) A Br. 29. § (15) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(15) A pénztárnak a pénztártag, illetve a kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetés, valamint más pénztárba való átlépés esetén a tagsági jogviszony megszűnésének fordulónapja és az átutalás napja közötti időszakra hozamot kell fizetnie. A tagi követelés legalább 90 százalékát legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül kell kifizetni, a fennmaradó követelést legkésőbb a bejelentés negyedévét követő második negyedév 50. napjáig kell elszámolni. A részletszabályokat a Hozamfelosztási szabályzatban kell rögzíteni.”

(6) A Br. 29. §-a a következő új (16) bekezdéssel egészül ki:

„(16) Az átlépett tagra eső, függő számláról azonosított tagdíj összegét és a függőszámla alapján megállapított hozamot a pénztár a (15) bekezdésben meghatározott határidők figyelembevételével utalja át az érintett pénztár részére.”

8. §

A Br. 29/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„29/A. § A pénztártag halála következtében, az Mpt. 28. § (1) bekezdés *a)* pontja alapján teljesítendő egyösszegű kifizetés esetén a tagsági jogviszony megszűnése fordulónapjának azon negyedév utolsó napját kell tekinteni, melyben a pénztártag elhunytának, illetve a kifizetésre való jogosultságnak az igazolása megtörtént.”

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

9. §

A Br. a következő 34. §-sal egészül ki:

„34. § (1) A választható portfoliós rendszer 2008. június 30-át követő indulása esetén az e rendelet 2/A. számú mellékletében meghatározott minimális befektetési arányoknak (részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok, illetve külföldi befektetéseken alapuló befektetési instrumentumok) legkésőbb 2009. június 30-ig kell eleget tenni.

(2) A választható portfoliós rendszer 2008. június 30-át megelőző indulása esetén az e rendelet 2/A. számú mellékletében meghatározott minimális befektetési arányoknak (részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok, illetve külföldi befektetéseken alapuló befektetési instrumentumok) a következők szerint kell megfelelni:

a) a meghatározott befektetési arányoknak legkésőbb a rendszer indulásától számított 12 hónap leteltét követő napig kell – a *b)* pontban foglaltak figyelembevételével – eleget tenni; valamint

b) a 2/A. számú mellékletében foglaltakkal ellentétben a rendszer indulásától számított 12 hónap leteltét követően és 2009. június 30-át megelőzően a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a kiegyensúlyozott portfolióban a befektetett eszközök 30%-át nem haladhatja meg, illetve arányának a növekedési portfolióban a befektetett eszközök 30%-át meg kell haladnia.”

10. §

(1) A Br. 1. számú melléklete a következő új 1. *m)–o)* pontokkal egészül ki:

[1. A pénztári befektetéseket szabályozó törvényi előírások által meghatározott eszközcsoportokba a következő eszközök tartoznak:]

„*m)* repó-(fordított repó-)ügyletek

n) swapügyletek

o) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.”

(2) A Br. 1. számú mellékletének 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. Nem szabványosított határidős és opciós ügyletek esetében az elszámolási feltételek és a partnerkockázat kialakítása során biztosítani kell, hogy a termék nem szabványosított voltából adódóan a pénztártagokat kár ne érhesse.”

11. §

(1) A Br. 2. számú melléklete az 1. pontot megelőzően a következő címmel egészül ki:

„Választható portfoliós rendszert nem üzemeltető pénztárakra vonatkozó befektetési előírások”

(2) A Br. 2. számú mellékletének 1. *g)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénztár az 1. számú melléklet szerinti befektetési formák esetében az alábbi szabályoknak köteles megfelelni:]

„*g)* a pénztár a *h)* és *i)* pontban meghatározott ügyleteket csak fedezeti vagy arbitrázs célból köthet, a spekulációs célú kötés nem megengedett. Fedezeti célú az olyan – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (8) bekezdése 10. pontjának megfelelő – ügylet, amelyet a pénztár portfoliójában már meglévő eszközökre, az azok tartásából adódó kockázat csökkentésére kötnek. Fedezeti ügylet esetén szükséges egy fedezendő kockázati kitettség, amelyre irányul a fedezés. Arbitrázs célú az az ügylet, amely esetében az időben vagy térben meglévő árfolyam-, illetve kamatkülönbözet kihasználására kerül sor oly módon, hogy az ügylet eredményeképpen nem keletkezik nyitott pozíció, és az ügylet a portfolió kockázati szintjét nem növeli.”

(3) A Br. 2. számú mellékletének 7. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya a befektetett pénztári eszközök (illetve választható portfoliós rendszer esetében az egyes portfoliók értékének) 10 százalékát nem haladhatja meg.”

12. §

A Br. a 2. számú mellékletét követően kiegészül e rendelet *mellékletével.*

13. §

(1) A Br. 3. számú melléklete I. részének 5. pontja a következő mondattal egészül ki:

„Választható portfoliós rendszer esetében a fedezeti tartalék eszközeit portfoliónkénti bontásban kell kimutatni és értékelni.”

(2) A Br. 3. számú mellékletének II. része a következő új 13. és 14. ponttal egészül ki:

„13. *Swap:* a letétkezelő belső értékelési szabályzata alapján kell értékelni.

14. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon forgalmazott, fenti kategóriákba nem sorolható értékpapír esetében a piaci érték forrása azon tőzsdei vagy más szabályozott piaci árfolyam, ahol az adott értékpapír forgalma jellemzően zajlik. Amennyiben a vonatkozó piacról 30 napnál frissebb árfolyam nem érhető el, akkor a beszerzési árat kell az értékeléshez alkalmazni.”

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

14. §

(1) A Br. 4. számú melléklete a következő új 1. *e)* ponttal egészül ki:

[A pénztár hozamrátái:]

„*e)* Választható portfoliós rendszerben a portfoliónként számított hozamrátát az *a)–d)* pontok szerinti módszerrel kell kiszámítani.”

(2) A Br. 4. számú melléklete 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. Referenciaindex hozamának számítása:

a) Az időszakos (negyedéves, éves) referenciaindex hozamát az alábbi módszer alapján kell számítani:

$$R = (1+r_1)*(1+r_2)*...*(1+r_n)–1$$

$$r_n = x*\frac{I_{BM1(n)} - I_{BM1(n-1)}}{I_{BM1(n-1)}} + y*\frac{I_{BM2(n)} - I_{BM2(n-1)}}{I_{BM2(n-1)}} + z*\frac{I_{BM3(n)} - I_{BM3(n-1)}}{I_{BM3(n-1)}} + ... + s*\frac{I_{BMk(n)} - I_{MBk(n-1)}}{I_{BMk(n-1)}}$$

ahol

R	=	a referenciaindex éves, negyedéves hozama
r_n	=	a referenciaindex havi hozama
BMk	=	a k. referenciaindex
$I_{BMk(n)}$	=	a k. referenciaindex n. havi záró indexértéke
x, y, z...s	=	a BM1, BM2, BM3.....BMk súlya a portfolióhoz kijelölt referenciaindexekhez
x+y+z+...+s	=	100%

b) Választható portfoliós rendszerben a referenciaindex hozamát (referenciahozamot) választható portfoliónként, az *a)* pont szerinti módszerrel is ki kell számítani.”

15. §

(1) E rendelet 2007. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Br. 7–9. §-a, a 15. § (1) és (3) bekezdése, a 29. § (3) és (9) bekezdése, valamint a Br. 5. számú melléklete.

(3) A Br. 29. §-ának e rendelet 7. §-ával módosított rendelkezéseit hatálybalépését követően benyújtott átlépési nyilatkozatok tekintetében kell alkalmazni.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a Br. 3. § (2) bekezdésében a „2. számú melléklet” szövegrész helyébe a „2., illetve a 2/A. számú melléklet” szöveg lép, a 10. §-a (1) bekezdésének *b)* pontja a „várható kötelezettségei alakulása alapján” szövegrészt követően kiegészül „– választható portfoliós rendszer esetében portfoliónként –” szövegrésszel, a 11. §-ának (6) bekezdése a „befektetési számlán” szövegrészt követően kiegészül a „ , – likviditási célból, átmeneti jelleggel –” szövegrésszel, 29. § (11) bekezdésében az „50. napig” szövegrész helyébe a „negyedév utolsó napjáig” szövegrész lép.

(5) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet 9. §-a, 16. § (3) bekezdésében „a hozamkiegyenlítési tartalék és az egyéni és szolgáltatási számlák közötti, a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 171/1997. (X. 6.) Korm. rendeletben” szövegrész, 16. § (4) bekezdésében az „ , ezek következtében esetleg a pénztár demográfiai és hozamkiegyenlítési” szövegrész, valamint a 19. § (4) bekezdésében az „és hozamkiegyenlítési” szövegrész.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

Melléklet
a 234/2006. (XI. 24.) Korm. rendelethez

„2/A. számú melléklet
a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelethez

I. Választható portfoliós rendszert üzemeltető pénztárakra vonatkozó prudenciális elvárások

1. A pénztár befektetési tevékenységének a lehető legmagasabb nyugdíjszolgáltatás elérésére kell irányulnia, figyelembe véve a pénztár által felvállalható kockázati szintet, illetve a pénztár kötelezettségállományának szerkezetét.

2. A pénztár befektetési tevékenységét a pénztártagok érdekében, kiemelt gondossággal, felelősséggel, képzettséggel kell végezni. Amennyiben a felelősségvállaláshoz és a gondos döntésekhez szükséges szakmai képzettség nem áll rendelkezésére, akkor megfelelő gyakorlattal és képzettséggel rendelkező szakértő(k) igénybevételére van szükség.

3. A pénztári befektetési tevékenység folytatása során biztosítani kell a portfolió megfelelő diverzifikáltságát, a helyesen alkalmazott kockázatmenedzsmentet, figyelemmel a kötelezettségek lejárati szerkezetéből adódó tényezőkre, a likviditási szükségletek biztosítására. A közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a pénztártagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke – a közvetlen befektetésekhez kapcsolódó költségekhez mérten – a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Közvetett befektetési instrumentumnak tekinthetőek az e rendelet 1. számú mellékletében meghatározott befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. A pénztár igazgatótanácsának a befektetési politikájának kialakítása során biztosítani kell, hogy az egyes választható portfoliók különbözzenek egymástól a befektetett eszközök hátralévő befektetési ideje és kockázati szintje vonatkozásában, és az egyes portfoliók megfelelő hozam-kockázat sorrendet alkossanak (Klasszikus, Kiegyensúlyozott, Növekedési portfolió sorrendben).

II. Választható portfoliós rendszert üzemeltető pénztárakra vonatkozó általános befektetési előírások

1. A befektetési szabályoknak való megfelelés szempontjából az egyes eszközök piaci értékét kell figyelembe venni. Az egyes befektetési eszközök arányának számításakor az egyes befektetési eszközökhöz kapcsolódó származékos ügyletekben megtestesülő – a befektetési alapokra vonatkozó jogszabályi előírások szerint meghatározott – nettó pozíciót is figyelembe kell venni. Ha a piaci árfolyamok mozgása vagy értékpapír-kölcsönzési ügylet óvadékának portfolióba kerülése következtében a befektetési szabályok sérülnek, akkor a vagyonkezelő, illetve a pénztár 30 naptári napon belül köteles az előírt arányoknak való megfelelést helyreállítani. Amennyiben az ingatlanbefektetésekre vonatkozó befektetési korlátozások kizárólag a piaci árfolyamok mozgása vagy szolgáltatások kifizetése miatt sérülnek, akkor az előírt arányok helyreállítására a pénztárnak 6 hónap áll rendelkezésére.

2. A Felügyelet a pénztár kérelmére – a limitek betartását akadályozó rendkívüli piaci körülmények fennállása esetén – maximum 6 hónap időtartamig engedélyezheti a rögzített eszközkategóriáktól, valamint a befektetési előírásoktól történő legfeljebb 10 százalékos eltérést.

3. Az állampapírok kivételével az egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírba az egyes választható portfoliókba befektetett pénztári eszközök legfeljebb 10 százaléka helyezhető el. Az egy bankcsoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon bankcsoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg az egyes választható portfoliókba befektetett pénztári eszközök 20 százalékát.

4. Fedezeti és arbitrázs célú származtatott ügylet mindhárom választható portfolióban köthető. Fedezeti célú az olyan – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (8) bekezdése 10. pontjának megfelelő – ügylet, amelyet a pénztár portfoliójában már meglévő eszközökre, az azok tartásából adódó kockázat csökkentésére kötnek. Fedezeti ügylet esetén szükséges egy fedezendő kockázati kitettség, amelyre irányul a fedezés. Arbitrázs célú az az ügylet, amely esetében az időben vagy térben meglévő árfolyam-, illetve kamatkülönbözet kihasználására kerül sor oly módon, hogy az ügylet eredményeképpen nem keletkezik nyitott pozíció, és az ügylet a portfolió kockázati szintjét nem növeli. Nyitott származtatott pozíciót – az ügylet kockázata miatt – csak fokozott körültekintéssel, a származtatott piacra vonatkozó megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal lehet felvenni.

5. A pénztár házipénztárában, annak napi zárásakor legfeljebb 500 000 Ft értékű készpénz tartható. Ha a pénztárnak több telephelye van, akkor ennek az előírásnak az egyes telephelyekre külön-külön kell érvényesülnie.

6. A pénztár a járadékfizetési kötelezettsége teljesítéséhez szükséges mértékben, illetve a szabályzataiban foglaltak szerint köteles pénztári befektetett eszközeit likvid eszközben tartani.

7. A nem OECD, illetve EU-tagállam, vagy az EGT-megállapodásban részes állambeli kibocsátó értékpapírjába történő befektetések aránya – választható portfoliónként – nem haladhatja meg a külföldi befektetések 20 százalékát.

8. A választható portfoliók egymás közötti befektetési ügyletei nem megengedettek.

9. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya a befektetett pénztári eszközök (illetve választható portfoliós rendszer esetében az egyes portfoliók értékének) 10 százalékát nem haladhatja meg.

10. A pénztári befizetések azonosításáig azokat egy elkülönült portfolióban (függő portfolió) kell elhelyezni. A függő portfoliót a klasszikus portfolió befektetési szabályai szerint kell befektetni.

III. Az egyes választható portfoliókra vonatkozó prudenciális elvárások, befektetési előírások

1. Klasszikus portfolióra vonatkozó elvárások, előírások:

1.1. A Klasszikus portfolió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfoliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Klasszikus portfoliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye, piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Klasszikus portfolió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

1.2. A Klasszikus portfolióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel.

1.3. A portfolióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

1.4. A portfolióban a fedezetlen devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. Kiegyensúlyozott portfolióra vonatkozó elvárások, előírások:

2.1. A Kiegyensúlyozott portfolió esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfoliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Kiegyensúlyozott portfoliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

2.2. A Kiegyensúlyozott portfolióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10 százalékát, míg a kockázati tőkealapjegyek a 3 százalékát nem haladhatják meg. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 százalékát. A portfolióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel.

2.3. A portfolióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40 százalékát nem haladhatja meg, ugyanakkor 10 százalékát el kell érnie.

3. Növekedési portfolióra vonatkozó elvárások, előírások:

3.1. A Növekedési portfolió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfoliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfolió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.

3.2. A Növekedési portfolióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 20 százalékát, míg a kockázati tőkealapjegyek aránya a befektetett eszközök 5 százalékát nem haladhatja meg. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 százalékát. A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5 százalékát teheti ki.

3.3. A portfolióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok arányának a befektetett eszközök 40 százalékát meg kell haladnia."

A Kormány 235/2006. (XI. 24.) Korm. rendelete

az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 78. § (1) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján a Kormány az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól a következőket rendeli el:

1. §

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ebr.) 9. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„9. § (1) A pénztár a letétkezelési feladatok ellátásával a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti letétkezelés kollektív befektetések részére szolgáltatás nyújtására feljogosított hitelintézetet köteles megbízni. Nem köteles letétkezelőt megbízni az a pénztár, amely vagyonát kizárólag az 1. számú melléklet 1. *a)*, 1. *b)*, 1. *c)* és 1. *h)* pontjai szerinti eszközökben tartja.

(2) A pénztár befektetési tevékenységéhez kapcsolódó pénzforgalmát a számára letétkezelői szolgáltatást végző hitelintézetnél, kizárólag külön e célra nyitott befektetési számlán köteles bonyolítani.

(3) A pénztári letétkezelő az alábbi feladatokat együttesen végzi:

a) vagyonkezelőnként befektetési számlát (számlákat) vezet a pénztár javára – ideértve a pénztár saját befektetési tevékenységéhez kapcsolódó befektetési számlát is –, valamint értékpapír-számlát vezet a pénztár számára. Ha a pénztár vagyonkezelésbe ki nem helyezett eszközeihez kapcsolódó pénzforgalmi számlát vezető hitelintézet és a letétkezelő egy szervezet, a befektetési számla (számlák) e pénzforgalmi számla alszámlái is lehetnek;

b) ellátja a pénztár tulajdonában lévő, nyomdai úton előállított értékpapírok értékpapír-letétkezelését;

c) értékeli a pénztár értékpapír-állományát;

d) beszedi a pénztár értékpapír-számláján nyilvántartott értékpapírokon képződő kamatot, osztalékot, törlesztést és egyéb járandóságokat;

e) ellátja a pénztár befektetési üzletmenetét végző szervezetek ellenőrzését;

f) elszámolja és nyilvántartja az értékpapír ügyleteket, amelyek alapján összeveti a befektetési számlán történt pénzforgalmi mozgásokat az értékpapír-állomány változásával, és a pénztár rendelkezése alapján végzi a folyószámlára történő utalást;

g) szolgáltatja a pénztáraknak és a pénztár vagyonkezelőjének az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak működésére vonatkozó, továbbá a letétkezeléssel és vagyonkezeléssel összefüggő jogszabályok előírásainak betartásához szükséges adatokat;

h) ellátja a letéti őrzéssel kapcsolatos teendőket;

i) ellenőrzi a pénztári befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírások betartását;

j) ha a pénztár úgy dönt, a pénztár felhatalmazása alapján eljár a pénztár tulajdonosi jogai gyakorlásának a bizto-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

sítása érdekében a letétkezelésben lévő értékpapírok vonatkozásában;

k) ellenjegyzi az ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződéseket;

l) ellenjegyzi az ingatlanértékelő megbízásához szükséges szerződést."

2. §

Az Ebr. 21/D. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„21/D. § A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig. A pénztártagnak kiküldött számlaértesítőnek legalább a befizetésekre – ezen belül elkülönítetten a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összegre –, a számla megterheléseire – ezen belül elkülönítetten a közösségi szolgáltatásokra átvezetett összegekre, a tag által közösségi szolgáltatásként igénybe vett összegekre –, a pénztár elérhetőségeire, továbbá egészségpénztárak esetén az egészségszámlán lekötött összegekre, azok lekötésének és a lekötés lejárati időpontjára vonatkozó adatokat tételenként kell tartalmaznia. A pénztár alapszabályában meg kell határozni a számlaértesítő részletes tartalmát. A számlaértesítőnek tartalmaznia kell a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatók."

3. §

Az Ebr. a 21/G. §-t követően a következő alcímmel, valamint a 21/H. §-sal egészül ki:

„Hirdetésekre, tájékoztatókra vonatkozó szabályok

21/H. § (1) A pénztár által készített ismertetők, tájékoztatók és hirdetmények nem tartalmazhatnak félrevezető adatokat és közléseket. A pénztár tájékoztatóiban, hirdetéseiben és bármilyen adat, információ nyilvánosságra hozatala esetén a saját vagy más pénztár teljesítményére és szolgáltatásaira vonatkozóan valótlan adatokat, vagy megtévesztésre alkalmas módon adatokat, információkat nem közölhet.

(2) A pénztár bármilyen teljesítményének leírásakor óvatos és szakmailag megalapozott becslések alkalmazhatók. Amennyiben a pénztár a szolgáltatásait, hozamát vagy más lényeges jellemzőjét más, előre kiválasztott pénztárakkal, csoporttal kívánja összevetni, akkor a nyilvánosságra hozatal során a csoport kiválasztási elvét is definiálnia kell."

4. §

(1) Az Ebr. 1. számú mellékletének 1. *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[1. A 2. § (1) bekezdése szerinti csoportokba a következők tartoznak:]

„*e)* részvények:

e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,

e2) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,

e3) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,

e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;"

(2) Az Ebr. 1. számú mellékletének 1. *k)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, ezzel egyidejűleg az 1. pont a következő *l)–m)* pontokkal egészül ki:

[1. A 2. § (1) bekezdése szerinti csoportokba a következők tartoznak:]

„k) repo (fordított repo) ügyletek,

l) kockázati tőkealap-jegy,

m) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír."

5. §

(1) Az Ebr. 2. számú mellékletének 1. *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénztár az 1. számú melléklet szerinti befektetés formák esetében az alábbi szabályoknak köteles megfelelni:)

„*e)* a közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a pénztártagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke – a közvetlen befektetésekhez kapcsolódó költségekhez viszonyítottan – a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Közvetett befektetési instrumentumnak tekinthetőek az e rendelet 1. számú mellékletében meghatározott befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok;"

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(2) Az Ebr. 2. számú melléklete a következő új 6. ponttal egészül ki:

„6. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya a befektetett pénztári eszközök 10%-át nem haladhatja meg.”

6. §

(1) E rendelet 2007. január 1-jén lép hatályba. E rendelet 2. §-ának rendelkezéseit a pénztáraknak a 2007. január 1-jét követő időszak vonatkozásában kell először alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti az Ebr. 7. §-a, 8. §-ának (3)–(4) bekezdése, 21. §-ának (2) bekezdése, 22. §-ának (1) bekezdése, valamint az Ebr. 2/A–8. számú mellékletei.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az Ebr. 4. §-ának (7) bekezdése a „befektetési számlán,” szövegrészt követően kiegészül a „– likviditási célból, átmeneti jelleggel –” szövegrésszel.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 236/2006. (XI. 24.) Korm. rendelete

a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 134. § (1) bekezdésének *c)* és *e)* pontjában és a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 58. §-ában foglalt felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

A pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Pknr.) 2. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A központi nyilvántartás a tagok társadalombiztosítási azonosító jelét (a továbbiakban: TAJ-szám), adóazonosító jelét – azok hiányában útlevélszámát –, a pénztár azonosítót és a foglalkoztatók (e rendelet alkalmazásában ideértve az egyéni vállalkozót is) adószámát, illetve a foglalkoztatónak minősülő magánszemélyek adóazonosító jelét alkalmazva biztosítja a pénztártagok magánnyugdíjpénztárak [a továbbiakban: pénztár(ak)] szerinti nyilvántartását, továbbá a befizetések nyilvántartását a pénztárak által szolgáltatott adatok alapján.”

2. §

A Pknr. 4. § (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A foglalkoztató az általa alkalmazott pénztártagokra vonatkozóan első ízben 1998. január 1-jétől, majd azt követően rendszeresen, a Tbj. 50. § (1) bekezdésében foglaltak szerint vallja be és fizeti meg a tagdíjat (tagdíj-kiegészítést) annak a magánnyugdíjpénztárnak a részére, ahol a pénztártag tagsági jogviszonya fennáll. Az (1) bekezdésben meghatározott irányított pályakezdők esetében a tagdíjbevallási és befizetési kötelezettséget a pályakezdő lakóhelye szerinti területi pénztár részére kell teljesíteni a Tbj. 50. § (1) bekezdésében foglaltak szerint.”

3. §

A Pknr. 5. § (1)–(3) bekezdéseinek helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A pénztárak a belépési nyilatkozat záradékolásával, irányított pályakezdő esetében a tagsági okirat kiállításával egyidejűleg közlik a Felügyelettel a tárgyhóban belépett, másik pénztártól átlépett új tagjaik adatait, továbbá a tagsági jogviszony változásával ugyancsak egyidejűleg közlik a pénztártag tagsági viszonyában bekövetkező változásokat és annak okát.

(2) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagra (ideértve a teljes összegű rokkantsági nyugellátás miatt visszalépő pénztártagokat, valamint a teljes összegű hozzátartozói nyugellátás megállapítását kérő kedvezményezetteket is) vonatkozó adatszolgáltatást a tagsági jogviszony megszűnésével, legkésőbb az egyéni számlakövetelésnek a Regionális Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság részére történő átutalásával egyidejűleg kell teljesíteni.

(3) A tagdíjak bevallásának, megfizetésének követése érdekében a pénztárak havonta, az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (a továbbiakban: APEH) által teljesített adatszolgáltatás beérkezését követő hónap 15. napjáig továbbítják a Felügyeletnek a foglalkoztatók által teljesített tagdíjbevallásra vonatkozó feldolgozott adatokat, kiegészítve a foglalkoztató(k) által a tag(ok) javára ténylegesen befizetett, a bevallás és a jogszabályi előírások alapján jóváírt tagdíj (tagdíj-kiegészítés) összegére vonatkozó adatokkal.”

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. §

A Pknr. 6. § (1)–(2) bekezdéseinek helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Az Mpt. 120/A. § (1) bekezdése alapján a központi nyilvántartás adataihoz a magánnyugdíjpénztárak részére biztosított hozzáférés keretében

a) a hozzáféréshez használandó jogosultságokat és informatikai eszközöket a Felügyelet bocsátja a pénztárak rendelkezésére,

b) a pénzárak a rendelkezésükre bocsátott jogosultságokat és informatikai eszközöket kizárólag a központi nyilvántartáshoz történő hozzáférésre használhatják fel,

c) a pénztárak a hozzáférés keretében birtokukba jutott adatokat és információkat kötelesek az adatvédelmi előírásoknak megfelelően kezelni,

d) a hozzáférés technikai szabályairól a Felügyelet által kiadott Adatszolgáltatási Rend, a jogosultságok kiosztásának és visszavonásának eljárási szabályairól pedig a központi nyilvántartás ügyviteli, üzemeltetési és adatvédelmi szabályzata rendelkezik.

(2) A központi nyilvántartás a tagdíjbevételek alakulásáról, a tagdíjfizetésre kötelezettekről a minisztériumok, a Magyar Nemzeti Bank, a Központi Statisztikai Hivatal, a Magyar Államkincstár, valamint egyéb állami szervek részére egyedi azonosításra alkalmatlan információt szolgáltat.”

5. §

A Pknr. 2. számú mellékletének helyébe e rendelet *melléklete* lép.

6. §

(1) E rendelet 2007. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Pknr. 2. § (4) bekezdése, 3. § (1) bekezdésében az „és a foglalkoztatók” szövegrész, 5/A. §-a és 6–7. §-ai.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a Pknr. 1. §-a a „végrehajtásához” szövegrészt követően kiegészül „– a Tbj. 41. § (3) bekezdésének *c)* pontjában, valamint 50. §-ában foglaltak figyelembevételével –” szövegrésszel, a 3. § (3) bekezdésében az „és a foglalkoztatók által” szövegrész helyébe az „által alkalmazandó belépési nyilatkozat minimális adattartalmát és az általuk” szöveg lép, az 1. számú melléklet 1. pontjának második franciabekezdése a „Pénztártag TAJ száma,” szövegrészt követően kiegészül az „adóazonosító jele,” szövegrésszel, az 1. számú melléklet 2. pontjának második franciabekezdése a „Pénztártag TAJ száma,” szövegrészt követően kiegészül az „adóazonosító jele,” szövegrésszel, az 1. számú melléklete 5. pontjának első franciabekezdése a „neve, TAJ száma,” szövegrészt követően kiegészül az „adóazonosító jele” szövegrésszel, az 1. számú melléklete 5. pontjának negyedik franciabekezdésben a „(TAJ száma/útlevélszáma)” szövegrész helyébe a „(TAJ száma, adóazonosító jele/útlevélszáma)” szöveg lép, az 1. számú melléklet 6. pontjának második franciabekezdésében a „Pénztártag TAJ száma” szövegrészt követően kiegészül az „adóazonosító jele,” szövegrésszel.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Melléklet a 236/2006. (XI. 24.) Korm. rendelethez

[2. számú melléklet a 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelethez]

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

A foglalkoztatók adatszolgáltatása a pénztártagok pénztárválasztásáról

A bizonylatot nyomtatott nagybetűkkel kérjük kitölteni!
Kitöltési útmutató a túloldalon!

Az adatszolgáltatás a 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet alapján kötelező!

Foglalkoztató		1. Megnevezése: ..... 2. Adóazonosítója: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| 3. KSH száma: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| 4. Címe: |_|_|_|_| (település)..... (közterület, jellege)..... hsz.	5. Az adatszolgáltató neve: ..... 6. Telefonszáma: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| 7. Az adatszolgáltatás típusa: |_|
P É N Z T Á R	1	8. Neve: ..... 9. Anyja neve: ..... 10. TAJ száma: |_|_|_| |_|_|_| |_|_|_| adóazonosító jele: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| 11. Útlevélszáma: 16. Lakcíme: |_|_|_|_| (település)..... közterület jellege.....hsz. .... 17. Pénztártagság kezdete: |_|_|_|_| |_|_| |_|_| 18. Jogcímkód*: |_|_| 19. Pénztár neve:	12. Születési ideje: |_|_|_|_| |_|_| |_|_| 13. Születési helye: ..... 14. Neme: |_| 15. Állampolgársága: |_| 20. Pénztár azonosítója: |_|_|_|_|
		8. Neve: ..... 9. Anyja neve:	12. Születési ideje: |_|_|_|_| |_|_| |_|_| 13. Születési helye: .....
T A G	2	10. TAJ száma: |_|_|_| |_|_|_| |_|_|_| adóazonosító jele: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| 11. Útlevélszáma: 16. Lakcíme: |_|_|_|_| (település)..... közterület jellege..... hsz. .... 17. Pénztártagság kezdete: |_|_|_|_| |_|_| |_|_| 18. Jogcímkód*: |_|_| 19. Pénztár neve:	14. Neme: |_| 15. Állampolgársága: |_| 20. Pénztár azonosítója: |_|_|_|_|
	3	8. Neve: ..... 9. Anyja neve: ..... 10. TAJ száma: |_|_|_| |_|_|_| |_|_|_| adóazonosító jele: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| 11. Útlevélszáma: 16. Lakcíme: |_|_|_|_| (település)..... közterület jellege..... hsz. .... 17. Pénztártagság kezdete: |_|_|_|_| |_|_| |_|_| 18. Jogcímkód*: |_|_| 19. Pénztár neve:	12. Születési ideje: |_|_|_|_| |_|_| |_|_| 13. Születési helye: ..... 14. Neme: |_| 15. Állampolgársága: |_| 20. Pénztár azonosítója: |_|_|_|_|

Kelt: .....

P. H.

cégszerű aláírás:

.....

A jelentőlapot a pénztárválasztást elmulasztott pályakezdő lakóhelye (magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely hiányában a foglalkoztató Magyarországon bejegyzett székhelye, telephelye, képviselete, fióktelepe) szerint illetékes területi pénztárhoz kell eljuttatni!

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A „foglalkoztatók adatszolgáltatása a pénztártagok pénztárválasztásáról” nyomtatványhoz

1. A foglalkoztató megnevezése.

2. Az állami adóhatóság által kiadott 11 jegyű adóazonosítót kell beírni. Amennyiben kevesebb mint 11 számjegyű, az azonosítót jobbra igazítva kell feltüntetni.

3. A foglalkoztató 17 számjegyű statisztikai számjele.

4. A foglalkoztató postai irányítószáma, székhely település neve, közterület jellege, házszám.

5. Az adatszolgáltatást teljesítő, kapcsolattartó személy neve.

6. Az adatszolgáltatást teljesítő, kapcsolattartó személy telefonszáma.

7. A rovatba „X” jelet kell írni, ha a feltüntetett pénztártag(ok)ra vonatkozóan már történt adatszolgáltatás, de az abban közölt adatokat javítani, módosítani kell.

8. Családi és utónév. Nyomtatott nagybetűkkel kell kitölteni, jól láthatóan elkülönítve.

9. Pénztártag anyjának leánykori neve. Nyomtatott nagybetűkkel kell kitölteni, jól láthatóan elkülönítve a családi és utónevet.

10. A pénztártag társadalombiztosítási azonosító jele (TAJ szám), adóazonosító jele.

11. Nem magyar állampolgár pénztártag esetén, TAJ szám hiányában az útlevélszáma, vagy – EGT állampolgár esetén – a személyazonosító igazolvány száma. EGT állampolgár alatt Tbj. 4. §-a *v)* pontja szerinti állam állampolgára értendő.

12. Év, hónap, nap.

13. Pénztártag születési helye. Nyomtatott nagybetűkkel kell kitölteni.

14. A rovat kitöltésénél: férfi: (1), nő: (2).

15. A rovat kitöltésénél: magyar: M, külföldi: K, hontalan: H.

16. A pénztártag lakóhelyének postai irányítószáma, település neve, közterület jellege, házszám.

17. Kötelező pénztártagság esetén az első, illetőleg azon biztosítási jogviszony keletkezésének napja, amely alapján a pénztártagság kötelezően létrejött.

18. A használható jogcímkódok:

X1 kódot kell a mezőbe írni, ha a pályakezdő pénztártagságra kötelezése – a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 2002. január 1-jét megelőzően hatályos 22. § (8) bekezdés *a)* pontja alapján – irányítás útján történik. (2001. december 31-ig létrejött tagsági jogviszony esetén használható!)

11 Olyan pályakezdő személy, akinek a pénztártagságra kötelezése irányítás útján történik. Csak 2003. január 1-jén vagy azt követően létrejött biztosítási jogviszony esetén használható!

19. Ha a pályakezdő – 2002. január 1-jét megelőző, továbbá 2002. december 31-ét követő – biztosítottá válásától számított 15 napon belül nem választ pénztárat, vagy választását nem jelenti be, a pályakezdő lakóhelye szerinti területi pénztár nevét kell feltüntetni.

20. A 19. pontban meghatározott területi pénztárnak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott négy számjegyű azonosítója (pénztárkód).

Területileg illetékes nyugdíjpénztárak

Megye	Pénztár neve	Pénztárkód
Baranya megye és Jász-Nagykun-Szolnok megye	Allianz Hungária Biztosító Rt. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	0016
Csongrád megye	ÁB-Aegon Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	0008
Az összes többi megyében, valamint Budapesten	OTP Magánnyugdíjpénztár	0002

Területi pénztár: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kijelölt azon magánnyugdíjpénztár, amelynek a pénztárválasztást elmulasztó 2002. január 1-jét megelőzően vagy 2002. december 31-ét követően pályakezdő – lakóhelye szerint – a tagjává válik.

A jelentőlapot a pénztárválasztást elmulasztott pályakezdő lakóhelye (külföldi állampolgár magyarországi lakóhelyének vagy tartózkodási helyének hiányában a foglalkoztató Magyarországon bejegyzett székhelye, telephelye, képviselete, fióktelepe) szerint illetékes területi pénztárhoz kell eljuttatni!

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A Magyar Nemzeti Bank Elnökének rendeletei

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 21/2006. (XI. 24.) MNB rendelete

a pénzforgalom lebonyolításáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének *ha)* alpontja és *i)* pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Hatály

1. §

E rendelet hatálya kiterjed

a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. §-a (1) bekezdésének *d)–e)* és *m)* pontjaiban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezetekre, ideértve törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában a Magyar Nemzeti Bankot (a továbbiakban: MNB) és jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Magyar Államkincstárt (a továbbiakban: Kincstár),

b) törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. §-ának 102. pontja szerinti ügyfélszámla vezetésére jogosult szervezetre e rendelet 5. §-ának (1)–(2) bekezdései, 18–19. §-ai, 39. §-ának (2) bekezdése, 40. §-a, 42. §-ának (1) bekezdése és 43. §-a tekintetében megfelelően,

c) a postáról szóló 2003. évi CI. törvény (a továbbiakban: Pt.) 4. §-a (1) bekezdésének *d)* pontja szerinti postai készpénz-átutalási tevékenységet, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet és belföldi postautalvány-szolgáltatást (a továbbiakban együtt: postai pénzforgalmi szolgáltatás) végző szolgáltatóra (a továbbiakban: Posta),

d) az *a)–c)* pontokban megjelölt szolgáltatások igénybe vevőire (a továbbiakban: ügyfél).

Értelmező rendelkezések

2. §

E rendelet alkalmazásában:

1. *belföldi fizetési forgalom:* azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a megbízó intézménye, mind a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását;

2. *belföldi postautalvány-szolgáltatás:* a Pt. 3. §-ának 17. pontja szerinti postai tevékenység, melynek során a szolgáltatás igénybevétele és teljesítése is a Magyar Köztársaság területén történik;

3. *BIC (SWIFT) kód (Bank Identifier Code):* a SWIFT hálózatán történő automatikus üzenettovábbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi bankszámlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat;

4. *BKR:* Bankközi Klíring Rendszer;

5. *elektronikus fizetési eszköz:* a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz;

6. *elektronikus pénzeszköz:* a Hpt. 2. számú melléklete I. fejezetének 5.3. pontjában meghatározott fizetési eszköz;

7. *értéknap:* az a nap, amelyet a hitelintézet a fizetési műveletek tekintetében kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz;

8. *fizetési megbízás:*

8.1. a megbízónak a számlavezető részére adott megbízása a számlatulajdonos számlájáról meghatározott pénzösszegnek a jogosult számlájára történő átutalására (a továbbiakban: átutalás),

8.2. a jogosultnak a számlavezető részére adott megbízása meghatározott pénzösszegnek az általa megjelölt kötelezett számlatulajdonos számlájáról saját számlájára történő beszedésére (a továbbiakban: beszedés),

8.3. számlára készpénzben történő befizetésre, vagy az onnan készpénzben történő kifizetésre szóló megbízás (a továbbiakban: készpénzfizetés),

8.4. készpénzátutalásra szóló megbízás (a továbbiakban: készpénzátutalás),

8.5. belföldi postautalvány-szolgáltatásra vonatkozó megbízás (a továbbiakban: készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal);

9. *fizetési művelet:* e rendeletben meghatározott bármely fizetési mód alkalmazása útján történő fizetés;

10. *hitelesítő tábla:* az MNB által a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából az intézmények és a hitelintézeti elszámolóházi tevékenységet végzők részére havonta közzétett nyilvántartás;

11. *hitelintézet:* a Hpt. 5. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet, ideértve a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepét, de ide nem értve az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről szóló 2004. évi XXXV. törvény szerinti elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetet, továbbá törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában az MNB, és jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Kincstár;

12. *IBAN (International Bank Account Number):* a nemzetközi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló nemzetközi bankszámlaszám;

13. *intézmény:* a 11. pontban meghatározott hitelintézet és az a hitelintézetnek nem minősülő jogi személy,

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

amely résztvevő államok közötti átutalásokat a Pt. 3. § -ának 31. pontjában meghatározott tevékenység keretében üzletszerűen végez, valamint a hitelintézet különböző tagállamokban található azon fióktelepei, amelyek részt vesznek a résztvevő államok közötti átutalásban, ezen átutalás tekintetében;

14. *irányadó kamatláb:*

14.1. Magyarország vonatkozásában: a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 301. §-ának (2) bekezdésében vagy a 301/A. §-ának (2) bekezdésében meghatározott mértékű késedelmi kamat,

14.2. más résztvevő állam vonatkozásában: annak a résztvevő államnak a szabályaival összhangban megállapított, késedelmi kamat számítása során alkalmazandó kamatláb, amelyben a késedelmi kamat fizetésére kötelezett intézmény székhelye található;

15. *jogosult:* az az ügyfél, akinek javára a fizetési megbízás összegét jóvá kell írni egy olyan számlán, amely felett rendelkezni jogosult (amelyről számára az összeg hozzáférhetővé válik), vagy akinek a készpénzt ki kell fizetni, azzal, hogy ezen esetekben a jogosult és a megbízó személye megegyezhet;

16. *készpénzátutalás:* a Hpt. 2. számú melléklete I. fejezetének 16. pontja, továbbá a Pt. 3. §-ának 22. pontja szerinti tevékenység;

17. *könyvelési nap:* az a nap, amikor a fizetési művelet az ügyfél bankszámláján rögzítésre kerül;

18. *megbízó:* a jogosult részére történő fizetési megbízás teljesítésére rendelkezést adó ügyfél;

19. *nemzetközi fizetési forgalom:* azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását;

20. *pénzforgalmi jogszabály:* e rendelet, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló kormányrendelet;

21. *pénzügyi intézmény:* a 11. pontban meghatározott hitelintézet és a Hpt. 6. §-ában meghatározott pénzügyi vállalkozás;

22. *rendelkezésre jogosult:* a számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy;

23. *résztvevő állam:* az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam;

24. *résztvevő államok közötti átutalás:* a megbízó rendelkezése alapján végzett olyan fizetési művelet, amelynek során az átutalás összege a résztvevő államok egyikében lévő intézmény közreműködésével a jogosult számára egy másik résztvevő államban lévő intézménynél válik hozzáférhetővé;

25. *résztvevő államok közötti átutalási megbízás:* a megbízó egy intézménynek adott bármely formájú, feltétel nélküli rendelkezése a résztvevő államok közötti átutalás teljesítésére;

26. *STEP2:* az EBA Clearing által működtetett páneurópai elszámolási rendszer a kisösszegű, nagytömegű euro átutalások elszámolására;

27. *STEP2 belépési pont:* a STEP2 elszámolási rendszerben résztvevő ország azon közvetlen STEP2 tagja, amely az országa bármely, a STEP2 rendszerhez nem csatlakozott intézménye részére vállalja a STEP2 rendszerből fogadott átutalások továbbítását;

28. *számla:*

28.1. bankszámla: a Ptk. 529. §-a szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzkövetéseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható,

28.2. belföldi bankszámla: a Magyar Köztársaság területén nyitott és vezetett bankszámla,

28.3. kincstári számla: a Kincstár által – jogszabályban meghatározott pénzforgalmi feladataihoz kapcsolódóan – vezetett számla,

28.4. pénzforgalmi bankszámla: az a belföldi bankszámla, amelyet a számlatulajdonos az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a 2002. január 1. előtt a korábban hatályban volt devizáról szóló 1995. évi XCV. törvény 48. §-a és 50. §-a alapján nyitott devizaszámlákat, az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 103. §-ának (2) bekezdése szerint a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási számláját, valamint a külföldi vállalkozás Art. 9. §-ának (3) bekezdése alapján nyitott pénzforgalmi bankszámláját is –, továbbá az a bankszámla, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kerül megnyitásra,

28.5. ügyfélszámla: a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 102. pontjában meghatározott számla;

29. *számlatulajdonos:* a számlavezetővel számlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a számlavezető jogszabály alapján számlát vezet;

30. *számlavezető:* a 11. pontban meghatározott hitelintézet és az ügyfélszámla vezetésére törvényben felhatalmazott jogi személy;

31. *távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz:* az az elektronikus fizetési eszköz, amellyel az ügyfél – rendszerint személyazonosító kód, illetőleg más azonosító használata révén – rendelkezhet a hitelintézettel szemben fennálló számlakövetelésről vagy a pénzügyi intézmény által nyújtott hitellehetősége igénybevételéről, így különösen a bankkártya, valamint a számlakövetelésről való rendelkezést távközlési eszköz vagy számítógép útján biztosító egyéb eszköz;

32. *teljesítés napja:* a 7. § (2)–(6) bekezdései szerinti nap;

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

33. *terhelési nap:* az a nap, amikor az ügyfél pénzügyi intézménynél nyilvántartott követelését a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkentik;

34. *végrehajtó:* a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 225. §-a (1) bekezdésének *a)–d)* pontjaiban megjelölt szervek és személyek, az Art. 144. §-a szerinti adóvégrehajtó, továbbá a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 131. §-ában meghatározott szervek és személyek;

35. *VIBER:* Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

II. FEJEZET

A BANKSZÁMLA JELÖLÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

3. §

(1) A hitelintézet a megnyitott bankszámlát az országosan egységes számlaszámrendszer szerint képzett egyedi pénzforgalmi jelzőszám, illetőleg a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (cégneve) alapján azonosítja.

(2) A belföldi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló pénzforgalmi jelzőszám 16 (2×8) vagy 24 (3×8) numerikus karaktert tartalmazó számsor, amelyet az alábbi szabályoknak megfelelően kell kialakítani:

a) az első nyolc karakterből (a továbbiakban: irányító kód) az első három számjegy (a továbbiakban: a hitelintézet azonosító kódja) a számlavezető hitelintézetet, a következő négy számjegy a hitelintézet fiókját vagy számlavezető helyét jelöli, a nyolcadik számjegy ellenőrző szám;

b) a 9–16. karakter vagy a 9–24. karakter a bankszámla azonosító száma, 16 karakter hosszúságú számsor esetében a 16. számjegy, 24 karakter hosszúságú számsor esetében a 24. számjegy ellenőrző szám, a 24 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám 16. számjegye értelemszerűen szabadon felhasználható.

(3) A hitelintézet azonosító kódját az MNB határozza meg, és vezeti az azonosító kódok nyilvántartását.

(4) Az ellenőrző számok az előttük álló számjegyek ellenőrzésére szolgálnak, melyeket a következő algoritmus szerint kell képezni: külön az 1–7., valamint külön a 9–15. vagy 9–23. számjegyeket helyi értékük csökkenő sorrendjében meg kell szorozni a „9, 7, 3, 1 ... 9, 7, 3, 1” számokkal, a szorzatokat össze kell adni, és az eredmény egyes helyi értékén lévő számot ki kell vonni 10-ből. A különbség az ellenőrző szám. (Ha a különbség „10”, az ellenőrző szám értéke „0”.)

(5) A hitelintézet a pénzforgalmi jelzőszám kialakítását és belső tartalmát a fenti szabályok figyelembevételével szabadon határozza meg.

(6) Az IBAN 28 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amelyet az alábbi szabályok alkalmazásával kell kialakítani:

a) az első két karakter Magyarország ISO 3166 szabvány szerinti országkódja: HU;

b) a 3–4. karakter az ellenőrzőszám;

c) az 5–28. karakter a belföldi pénzforgalmi jelzőszám (16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám esetében az IBAN képzésekor az utolsó 8 karaktert nullával kell feltölteni).

(7) Az IBAN 3–4. pozícióiban szereplő ellenőrzőszám képzésének algoritmusát az Európai Banki Szabványügyi Bizottság [European Committee for Banking Standards (ECBS)] IBAN képzésére vonatkozó szabványa tartalmazza.

(8) A hitelintézetnek a működési engedély kiadását követően a MNB-től kell kérnie a hitelintézet azonosító kódjának kiadását.

(9) Az MNB a hitelesítő táblában a következő adatokat tartja nyilván a hitelintézetekről:

a) a fiókoknak, illetve számlavezető egységeknek (a továbbiakban: fiók) a (2) bekezdés *a)* pontjában meghatározott irányító kódját,

b) a fiók nevét,

c) a fiók címét,

d) a fiók által használt pénzforgalmi jelzőszámok hosszát,

e) a pénzügyi üzeneteknek az egyes belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerekben történő továbbításához szükséges adatokat.

A hitelintézet a hitelesítő táblát érintő adataiban történt változásról az MNB-t a változás bekövetkezését megelőző hónap 4. munkanapjáig köteles értesíteni.

III. FEJEZET

AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA

Előzetes tájékoztatás

4. §

(1) Az intézmény a fizetési megbízások teljesítésének feltételeiről ügyfelei és jövőbeni ügyfelei részére közérthető módon, írásban előzetes tájékoztatást ad. A tájékoztatás legalább a következőket tartalmazza:

a) a megbízó intézménye esetében azt az időtartamot, amely a fizetési megbízás összegének a jogosult számlavezetőjének számláján történő jóváírásához szükséges és az időtartam számításának kezdőpontját,

b) a jogosult intézménye esetében azt az időtartamot, amely alatt a jogosult számlavezetőjének számláján jóváírt összeget a jogosult számláján is jóváírják,

c) az intézmény által alkalmazott értéknapot,

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

d) a megbízó által fizetendő jutalék, díj, költség és kamat kiszámításának módját,

e) a panasz- és jogorvoslati eljárás lehetőségét és igénybevételének módját,

f) a fizetési megbízás összegének átváltásánál alkalmazott árfolyam típusát.

(2) A készpénzátutalást végző a fizetési megbízás befogadásakor írásban tájékoztatást ad, amely tartalmazza legalább:

a) az (1) bekezdés *d)–f)* pontjaiban meghatározott tájékoztatást,

b) a készpénzfelvétel helyét,

c) a fizetési megbízásban szereplő összegnek a jogosulthoz történő megérkezéséhez szükséges időtartamot és annak kezdő időpontját.

Utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)

5. §

(1) A bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a hitelintézet a számlatulajdonost közérthető formában, a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal, a (3)–(4) bekezdésekben előírt gyakorisággal kiállított bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A bankszámlakivonat a számlatulajdonossal kötött megállapodástól függően elektronikus úton is továbbítható.

(2) A bankszámlakivonat tartalmazza:

a) a számlatulajdonos megnevezését,

b) a pénzforgalmi jelzőszámot,

c) az IBAN számot,

d) a számlavezető (levelező bank) BIC (SWIFT) kódját,

e) a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi bankszámla),

f) a számla devizanemét,

g) azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik,

h) a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,

i) a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az összeget a fizetési művelet devizanemében és a bankszámla pénznemében is fel kell tüntetni, valamint meg kell adni az átváltás árfolyamát,

j) az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,

k) a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.),

l) a nyitó és záró egyenleget,

m) a halmozott tartozik és követel forgalmat,

n) a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját,

o) a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat,

p) a kivonatsorszámot,

q) a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

(3) A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a hitelintézet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt – eltérő megállapodás hiányában – a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

(4) A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a hitelintézet a bankszámlaszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal bankszámlakivonatot készít, és azt – eltérő megállapodás hiányában – a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja. Ha a meghatározott időszakban, illetőleg a hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, elegendő, ha a hitelintézet a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett időszakban készít bankszámlakivonatot. Ha a bankszámlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a hitelintézet évente egyszer, a naptári év végét követő hó 15. napjáig értesíti a számlatulajdonost bankszámlakivonattal.

(5) Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a bankszámlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a hitelintézetnél veszi át, a hitelintézet köteles a bankszámlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

(6) A nem teljesült csoportos beszedésről a bankszámlakivonaton, vagy az azzal egyidejűleg – a hitelintézet és a számlatulajdonos által a bankszámlakivonat megküldésének módjára vonatkozó megállapodásnak megfelelően – megküldött más értesítésben kell tájékoztatást adni. Amennyiben a sikertelen csoportos beszedés napján a bankszámlán nem történt terhelés vagy jóváírás, elegendő a nem teljesített fizetési megbízást a legközelebb készülő bankszámlakivonaton vagy más értesítésben szerepeltetni.

(7) A bankkártyával végrehajtott fizetési műveletekről a kibocsátó az ügyfelet bankszámla hiányában forgalmi kivonattal értesíti.

(8) A (7) bekezdés szerinti forgalmi kivonatnak a (2) bekezdés *h)–j)* pontjaiban meghatározott adatokat minden esetben tartalmaznia kell.

(9) A postai elszámolásforgalmi rendszeren keresztül érkező fizetési megbízások esetében a bankszámlakivonaton (mellékletein) a Posta Elszámoló Központ által közölt (átadott) azonosító adatokat is fel kell tüntetni, kivéve ha

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

azokat a Posta Elszámoló Központ – megállapodás alapján – közvetlenül adja át a számlatulajdonosnak.

IV. FEJEZET

A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK LEBONYOLÍTÁSA

A fizetési megbízások érkeztetése, azonosítása

6. §

(1) A hitelintézet a bankszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – a számlatulajdonos vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában – az érkezés sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a hitelintézet nyilvántartása az irányadó. A pénzforgalmi szolgáltatásokról és elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006. (XI. 20.) Korm. rendelet 8. §-ának (1) bekezdésében felsorolt jogcímeken benyújtott fizetési megbízásokat a hitelintézet a számlatulajdonos rendelkezésére és az egyéb fizetési megbízások érkezési sorrendjére tekintet nélkül teljesíti.

(2) A hitelintézet a fizetési megbízás adatai mellett a fizetési megbízás érkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti (érkeztetés) és tárolja.

(3) A fizetési megbízások érkeztetése kötegenként is történhet, ha az egyes tételek és a köteg összetartozása (akár utólag is) egyértelműen kimutatható.

(4) A hitelintézet a jóváírást a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám, az azonnali beszedési megbízás, a határidős beszedési megbízás, átutalási végzés teljesítését a pénzforgalmi jelzőszám és a kötelezett nevének ellenőrzése mellett végzi el.

(5) Ha a hitelintézet a részére elektronikus úton továbbított fizetési megbízást az azon szereplő – jóváírást (terhelést) azonosító – adatok hibája miatt nem tudja elvégezni, e felismerést követően legkésőbb az érkezést követő banki munkanapon köteles a fizetési megbízást megküldő hitelintézetet erről értesíteni.

A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai

7. §

(1) A hitelintézet a fizetési megbízások teljesítése során – jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

(2) Törvény vagy kormányrendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a pénzösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás jogosultjának bankszámláján jóváírják.

(3) A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a hitelintézet pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

(4) A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

(5) A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

(6) A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

(7) A belföldön forintban, euróban vagy más résztvevő állam pénznemében teljesített átutalások esetében – a felek eltérő megállapodása vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – mind a megbízó, mind a jogosult a saját hitelintézete által felszámolt költséget fizeti.

(8) Amennyiben a hitelintézet a fizetési megbízást késedelmesen teljesíti, a késedelem idejére az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot köteles a megbízónak megfizetni, aki követelheti a késedelmi kamatot meghaladó kárát is. Ha a fizetési megbízás a hibás teljesítés következtében részben vagy egészben meghiúsult, a hitelintézet köteles a fizetési megbízás összegét vagy annak meghiúsult hányadát a megbízó kérésére haladéktalanul visszatéríteni.

(9) A teljesítési határidő számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

(10) Ha a hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A fizetési megbízások teljesítése, sorba állítása, részteljesítés

8. §

(1) A hitelintézet – törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

(2) A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény, kormányrendelet vagy a számlatulajdonossal történt megálla-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

podás alapján vissza nem utasított fizetési megbízásokat a hitelintézet pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában legfeljebb 90 nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

(3) A kötelezett számláját vezető hitelintézet a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető azonnali beszedési megbízások nyilvántartásba vételéről (sorba állításáról) – a jóváírandóként feltüntetett bankszámlát vezető hitelintézet útján – haladéktalanul értesíti a jogosultat. Az értesítésnek tartalmaznia kell az eredeti azonnali beszedési megbízás adatain kívül a sorba állítás utolsó napját is.

(4) Ha a hitelintézet részfizetést teljesít, a részfizetésről rendelkező fizetési megbízás közlemény rovatában feltünteti az eredeti fizetési megbízás azonosító adatait, illetve azt, hogy hányadik részfizetést végzi az eredeti fizetési megbízás teljesítése érdekében.

(5) Az azonnali beszedési megbízásra teljesített részfizetés esetén a hitelintézet az azonnali beszedési megbízáshoz csatolt minden fizetési kötelezettséget tartalmazó okiraton feltünteti a részfizetés megtörténtét.

(6) Csoportos átutalásra és csoportos beszedésre vonatkozó megbízás sorba nem állítható, részfizetés arra nem teljesíthető, fedezet hiányában a hitelintézet a megbízás teljesítését visszautasítja.

(7) A fizetési megbízást a megbízó a bankszámlaszerződésben vagy az intézmény üzletszabályzatában megállapított időn belül vagy feltétel bekövetkeztéig visszavonhatja vagy módosíthatja, ezt követően a fizetési megbízás nem módosítható és nem vonható vissza.

A fizetési megbízások befogadása

9. §

(1) A fizetési megbízás teljesítésére – a megbízó által későbbi időpont megjelölése, illetve jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától kell számítani.

(2) A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

a) átutalás esetén az az időpont, amikor az intézmény a fizetési megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is – birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll,

b) beszedés esetén az az időpont, amikor a beszedési megbízást a hitelintézet a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is –, okirat birtokában átvette,

c) készpénzfizetés esetén

ca) befizetésnél az az időpont, amikor a hitelintézet a pénztárában, illetőleg a Posta az arra kijelölt helyen a megbízótól a készpénzt átvette,

cb) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában a hitelintézet, illetőleg a Posta átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll,

cc) kifizetési utalvánnyal történő kiutalás esetén az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában (papíron vagy elektronikus formában) a Posta átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésére áll.

A fizetési megbízások teljesítésének határidői a belföldi forintfizetési forgalomban

10. §

(1) A hitelintézet köteles meghatározni a banki munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízások benyújthatók; ezen belül meghatározza azt az időpontot, ameddig a beérkezett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A záró időpontig befogadott további fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat – ha a megbízó későbbi határidőt nem jelöl meg – legkésőbb a következő banki munkanapon teljesíti a hitelintézet. Ha a fizetési megbízás befogadása olyan napon történik, amely nem banki munkanap, a teljesítési (elszámolási) határidő számítása a következő banki munkanapon kezdődik.

(2) A hitelintézet a hozzá bankközi elszámolás útján beérkezett összeget a saját bankszámláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján a jogosult bankszámláján jóváírja oly módon, hogy a számlatulajdonos legkésőbb az azt követő banki munkanap reggelén a hitelintézet nyitvatartásától kezdődően a jóváírt összeg felett rendelkezhessen. A bankkártyával történő készpénzfelvétel vagy az azzal történő fizetés lehetőségét legkésőbb a következő napon reggel 8 órától kell biztosítani akkor is, ha ez a nap nem banki munkanap. A bankszámlán jóvá nem írható fizetési megbízások teljesítését az (1) bekezdésben meghatározott teljesítési határidő figyelembevételével a hitelintézet visszautasítja.

(3) Ha az átutalás továbbítása a VIBER igénybevételével történik, és a rendszerben történő teljesítésére a VIBER működési szabályzatában meghirdetett vagy a szabályzat szerint meghosszabbított üzemidőn belül sor kerül, akkor a fizetési megbízás összegét a hitelintézet oly módon írja jóvá a jogosult bankszámláján, hogy a jóváírt összeg az ugyanazon a napon a BKR-ben továbbítandó fizetési megbízásoknak is fedezetéül szolgáljon.

(4) A (2) bekezdésben említett tudomásszerzés az az időpont, amikortól az elszámolást lebonyolító szervezet a

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

teljesítendő fizetési megbízásra vonatkozó – a teljesítéshez szükséges – értesítést a jogosult számláját vezető hitelintézet számára elérhetővé teszi.

(5) Ha a terhelést vagy jóváírást olyan hitelintézet végzi, amely a hitelintézetek közötti belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozik, a fizetési megbízás teljesítésének határideje a hitelintézetek között legfeljebb további egy banki munkanappal meghosszabbodhat. Ha mind a terhelést, mind a jóváírást olyan hitelintézet végzi, amely a hitelintézetek közötti belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozik, a fizetési megbízás teljesítésének határideje a hitelintézetek között összesen legfeljebb két banki munkanappal hosszabbodhat meg.

(6) Ha a megbízó és a jogosult között a fizetés lebonyolítása egy hitelintézeten belül történik, a hitelintézet a terhelést és a jóváírást azonos banki munkanapon, azonos értéknapon teljesíti.

(7) A számlavezető hitelintézet a bankszámla javára történő közvetlen készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatait a befizetés napján végzi el. A más hitelintézetnél történő készpénzbefizetés elszámolását a hitelintézet a befizetést elfogadó más hitelintézettel kötött megállapodásban foglalt időtartam alatt végzi el, amely időtartam két banki munkanapnál hosszabb nem lehet. A befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett készpénzbefizetés elszámolását a befizetés összegszerűségének ellenőrzése után, a számlatulajdonossal történt megállapodásban meghatározott határidőben kell elvégezni, ez a határidő azonban legfeljebb három banki munkanappal haladhatja meg a befizetés tényleges napját.

(8) Ha a terhelést végző hitelintézetnek az azonnali beszedési megbízás teljesítése során – törvény vagy kormányrendelet rendelkezése alapján – több bankszámlát kell figyelembe vennie, az (1) bekezdésben, illetve az (5) bekezdésben meghatározott határidő legfeljebb három banki munkanappal meghosszabbodhat.

(9) A Posta a pénzforgalmi üzletszabályzatában szabályozott módon határozza meg a tárgynapon belül azt a záró időpontot, ameddig a befogadott fizetési megbízásokat két banki munkanap alatt teljesíti. A záró időpont után befogadott fizetési megbízások teljesítésének határidejeként legfeljebb három banki munkanap határozható meg.

(10) A Posta a pénzforgalmi üzletszabályzata szerinti nagy összegű kifizetéseket – amennyiben az erre irányuló igényt az átvételre jogosult legkésőbb a kifizetés napját megelőző második munkanapon előre nem jelentette be – legfeljebb két munkanappal elhalaszthatja. A bejelentés szempontjából nagy összegűnek minősülő kifizetés – szolgáltatóhelyenként eltérő – összeghatárát a Posta a szolgáltatóhelyen közzéteszi.

A fizetési megbízások teljesítésének határidői a nemzetközi fizetési forgalomban, továbbá forinttól eltérő pénznemben a belföldi fizetési forgalomban, valamint konverzióval

11. §

(1) A hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – a külföldre vagy külföldi pénznemben belföldre irányuló átutalási megbízásokból eredő feladatait legkésőbb a fizetési megbízás befogadását követő banki munkanapon végzi el.

(2) A hitelintézet a külföldről vagy külföldi pénznemben belföldről érkező átutalásokat az átutalásról szóló értesítést követően, legkésőbb az azt követő banki munkanapon írja jóvá a jogosult számláján, amikor az átutalás fedezetét is rendelkezésére bocsátották.

(3) Ha a fizetési megbízás teljesítése során különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) kell végrehajtani, a teljesítés határideje legfeljebb két banki munkanappal meghosszabbodhat.

A résztvevő államok közötti átutalások teljesítésének határidői

12. §

(1) A jelen § rendelkezéseit a résztvevő államok közötti, legfeljebb 50 000 euro vagy ennek megfelelő összegű, a résztvevő államok egyéb devizanemében meghatározott átutalásokra kell alkalmazni, kivéve ha a megbízó pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás vagy biztosító.

(2) A megbízó által igénybe vett intézmény – eltérő megállapodás hiányában – a résztvevő államok közötti átutalási megbízást oly módon továbbítja, hogy az a jogosult által igénybe vett intézmény bankszámláján legkésőbb a fizetési megbízás befogadását követő ötödik banki munkanapon jóváírásra kerüljön.

(3) A jogosult által igénybevett intézmény a résztvevő államok közötti átutalás összegét a megállapodásban rögzített határidőn belül, vagy határidőre vonatkozó megállapodás hiányában az átutalás összegének a bankszámláján történő jóváírását követő banki munkanapon köteles a jogosult számára hozzáférhetővé tenni.

A fedezetigazolás

13. §

(1) Fedezetigazolást a számlatulajdonos megbízásából a számlavezető hitelintézet állít ki. A fedezetigazolásban megjelölt összeget a hitelintézet elkülönítetten kezeli és azt kizárólag a fedezetigazolásban foglaltak szerint használja fel. A fedezetigazolás tartalmazza – a számlatulajdo-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

nos kötelezettségeként – különösen a fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a jogosult megjelölését és a fedezet elkülönítésének időtartamát. A fedezetigazolás felhasználásakor a fizetési megbízáson „Fedezetigazolással” megjelölést kell feltüntetni és terhelendő számlaként a fedezetigazoláson közölt bankszámlát megjelölni. A fizetési módban a feleknek fedezetigazolás esetén is meg kell állapodniuk.

(2) Folyamatos teljesítés esetén az egyes részszámlák alapján benyújtott fizetési megbízásokon „Részfizetés fedezetigazolásra” megjelölést, valamint a fedezetigazolás keltét és számát kell feltüntetni.

A pénzforgalmi nyomtatványok

14. §

(1) A számlatulajdonos a megbízást – pénzforgalmi jogszabály rendelkezéseinek keretei között – a hitelintézettel kötött megállapodás szerinti módon nyújtja be.

(2) A hitelintézet köteles a belföldön forintban teljesítendő fizetési megbízást az e rendelet *mellékletében* feltüntetett formanyomtatványokon elfogadni.

(3) A hitelintézet köteles a 27. § (2) bekezdése szerinti devizaösszegre szóló azonnali beszedési megbízást a PFNY 40 pénzforgalmi nyomtatványon elfogadni.

(4) A hitelintézetnek be kell szereznie az MNB jóváhagyását a mellékletben foglaltaktól eltérő formanyomtatványok alkalmazásához az alábbi nyomtatványok körében: olyan átutalási megbízás (PFNY 10, PFNY 20), amit a jogosult előre kitölt és elküld a megbízó részére, csekk beszedési megbízás (PFNY 60), azonnali beszedési megbízás (PFNY 40), csoportos beszedési megbízás felhatalmazási nyomtatványa (PFNY 30), határidős beszedési megbízás (PFNY 50). Jelen bekezdés rendelkezését a PFNY 30 pénzforgalmi nyomtatványt forgalomba hozó jogosultakra is alkalmazni kell.

(5) Azoknál a fizetési módoknál, amelyeknél a mellékletben nincs formanyomtatvány megadva, a hitelintézet a nyomtatványt szabadon alakítja ki.

(6) A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízások nyomtatványait a hitelintézet saját hatáskörben alakítja ki.

(7) Azt a fizetési megbízást, amelyhez okmányt nem kell csatolni, a megbízó pénzforgalmi nyomtatvány helyett más módon (pl. elektronikus úton) is benyújthatja a számlatulajdonos és a hitelintézet erre vonatkozó megállapodása esetén. A fizetési megbízás elektronikus úton történő benyújtása esetén a megbízás formáját a hitelintézet alakítja ki. Az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásnak legalább a papír alapú bizonylatok adatait, és legalább az azokban megadott mezőhosszakat kell tartalmazniuk.

(8) A postai pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételéhez a Posta által rendszeresített, forgalmazott nyomtatványok és az általa elfogadott bizonylatok alkalmazandók. A nyomtatványokat a Posta engedélyével és az általa meghatározott feltételekkel lehet előállítani és forgalmazni.

(9) A postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait – a 39. § (2) bekezdésében foglalt általános szabályok figyelembevételével –, az egyes nyomtatványok és elfogadott bizonylatok pontos műszaki leírását, alkalmazásuk feltételeit a Posta határozza meg és üzletszabályzatában közzéteszi.

15. §

(1) A melléklet szerinti pénzforgalmi nyomtatványokon – a PFNY 40 nyomtatvány kivételével – a pénzösszeget forintban kell feltüntetni akkor is, ha az devizaösszeg ellenértéke. Utóbbi esetben a deviza pénznemét és összegét a „Közlemény” rovatba kell beírni.

(2) A pénzforgalmi nyomtatványokon a fizetendő összeget forintra kerekítve kell feltüntetni.

(3) A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízások pénzforgalmi nyomtatványain a nem egész számra szóló fizetendő összeg pénznemtől függően legfeljebb három tizedesig kerekítve tüntethető fel.

(4) Külföldi pénznemben meghatározott fizetési megbízáson az összeg mellett fel kell tüntetni a megbízás devizanemének három alfabetikus jegyből álló ISO kódját.

(5) A pénzforgalmi nyomtatványokat a számlatulajdonos a hitelintézet által meghatározott módon igényli a számlavezető hitelintézettől, illetve az előnyomás nélkülieket (ún. biankó) az erre szakosodott nyomtatványértékesítő szervezettől szerzi be. A nyomtatványok valamennyi példányát egy munkamenetben (átírással), jól olvasható módon, javítás nélkül, fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítani, keltezéssel ellátni és azt követően a hitelintézetnél bejelentett módon aláírni.

(6) A pénzforgalmi jogszabály előírásainak meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízások teljesítését a hitelintézet visszautasíthatja.

(7) Az előírt tartalmú és formájú, a belföldi fizetési forgalomban használatos pénzforgalmi nyomtatványok (jelölésük: PFNY) technikai jellemzőit és képét a melléklet és annak 1–4. és 6–7. számú mintái tartalmazzák.

V. FEJEZET

A FIZETÉSI MÓDOK

16. §

(1) A belföldi fizetési forgalomban alkalmazható fizetési módok a következők:

a) bankszámlák közötti fizetések:

aa) átutalás:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. bankkártyával kezdeményezett átutalás;

ab) beszedés:
1. csoportos beszedés (csoportos inkasszó),
2. azonnali beszedés (azonnali inkasszó),
3. határidős beszedési megbízás,
4. okmányos beszedés;

ac) okmányos meghitelezés (akkreditív);

b) fizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel:

ba) bankkártyával,

bb) elektronikus pénzeszközzel,

bc) csekkel;

c) készpénzfizetés.

(2) A készpénzfizetés teljesíthető:

a) pénzösszeg közvetlen átadásával;

b) a jogosult bankszámlájára készpénzben teljesített befizetéssel:

ba) hitelintézet pénztáránál,

bb) bankjegykiadó automatánál,

bc) postai készpénzátutalási megbízással,

bd) POS terminálon;

c) a jogosult részére bankszámláról történő kifizetéssel:

ca) hitelintézet pénztáránál,

cb) bankjegykiadó automatánál,

cc) készpénzfelvételi utalvánnyal,

cd) kifizetési utalvánnyal történő kiutalással postai úton,

ce) POS terminálon,

cf) csekkel,

cg) pénzforgalmi betétkönyv útján;

d) készpénzátutalással;

e) belföldi postautalvánnyal.

17. §

A hitelintézet a számla típusától függetlenül a 16. § (1) bekezdésében felsorolt fizetési módok közül – törvény vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem tagadhatja meg az egyszerű átutalás, továbbá belföldi fizetési forgalomban az azonnali beszedési megbízás, a határidős beszedési megbízás és a készpénzfizetésre szóló megbízás befogadását.

VI. FEJEZET

AZ EGYES FIZETÉSI MÓDOK RÉSZLETES SZABÁLYAI

Az egyszerű átutalás

18. §

(1) Az egyszerű átutalási megbízással a megbízó megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a jogosult bankszámlája javára. Az egyszerű átutalási megbízást a megbízó a bankszámláját vezető hitelintézethez nyújtja be.

(2) A hitelintézettel történő megállapodás alapján az egyszerű átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. A számlavezető hitelintézet határozza meg, hogy milyen időszakra fogad el terhelési nap megjelölést. Ha a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy a számlavezető hitelintézet által előírt időszakon túli napot tartalmaz, a fizetési megbízás teljesítését a hitelintézet visszautasíthatja. Ha a terhelési nap banki szünnapra esik, akkor az azt követő banki munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

19. §

(1) Az egyszerű átutalási megbízást (nyomtatvány száma: PFNY 10, PFNY 20) a megbízónak a következők szerint kell kiállítania:

a) az erre a célra rendszeresített rovatokban kell feltüntetni a megbízó és a jogosult számlatulajdonos nevét (szükség esetén rövidített formában, legfeljebb 27, illetve 32 karakter terjedelemben), valamint pénzforgalmi jelzőszámát,

b) ha a megbízó az átutalást a VIBER-en keresztül kéri továbbítani, a „VIBER” jelzésű mezőben egy X-et kell feltüntetni; amennyiben a megbízó a VIBER-nek külön mezőt nem tartalmazó nyomtatványon adja meg az átutalási megbízást, akkor a VIBER útján történő teljesítés jelölését a számlavezető hitelintézet által meghatározott módon kell feltüntetni,

c) a forintra kerekített átutalandó összeget csak számokkal kell leírni,

d) a „Terhelési nap” rovatba csak akkor kell adatot (év, hó, nap) írni, ha a megbízó a benyújtás napját követő valamely munkanapon kívánja az átutalási megbízással bankszámláját megterheltetni,

e) a nyomtatvány „Bizonylatszám” rovatában legfeljebb hat számjeggyel lehet az átutalási megbízást sorszámmal ellátni,

f) az ország- és a jogcímkód mezők kitöltésénél a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendelet szerinti ország- és jogcímkódot kell feltüntetni,

g) a „Közlemény” rovatba az átutalni kívánt összeg rendeltetésére vonatkozó közlést kell beírni (legfeljebb 52 karakter terjedelemben).

(2) A hitelintézettel kötött megállapodás alapján – gépi úton történő kitöltés, illetve számítástechnikai úton történő benyújtás esetén – a közlemény hossza maximum 96 karakter lehet, írásjelekkel és szóközökkel együtt. Ha a megbízó a közlemény egy részét ki kívánja emelni mint hivatkozási számot (pl. számlaszám, szerződésszám, fogyasztó azonosító), akkor azt a „Közlemény” rovat első

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

sorában legfeljebb 24 karakter hosszon végzi el, s az első sor első kódkockájába „X” jelet ír.

(3) Az átutalási megbízás két példányos nyomtatvány:

a) az 1. számú példány a megbízónak a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása, egyben a hitelintézet irattári példánya,

b) a 2. számú példány a megbízó saját példánya, amelyet az 1. számú példányról le kell választani; a számlavezetőnek történő személyes átadás (a továbbiakban: közvetlen benyújtás) esetén a leválasztás előtt a hitelintézet e példányon igazolja az átutalási megbízás átvételét.

(4) A belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozó hitelintézet a nyomtatványt három példányos formában is rendszeresítheti. Ebben az esetben az 1. és 2. számú példányt kell a számlavezető hitelintézethez benyújtani, s a 3. számú példány a megbízó saját példánya.

(5) A hitelintézet és a megbízó közötti megállapodás alapján az átutalási megbízás nyomtatványa egy példányos (ún. szelvényes) formában is elkészíthető. Ebben az esetben az átutalási megbízást a hitelintézet részére kell benyújtani, míg a szelvény a megbízónál marad. Közvetlen benyújtás esetén a hitelintézet a szelvényen igazolja az átutalási megbízás átvételét a pontos időpont (év, hó, nap, óra, perc) feltüntetésével. Az átutalási megbízás nyomtatványoknak a képét a melléklet 1. és a 2. számú mintája tartalmazza.

A csoportos átutalás

20. §

(1) A megbízó az azonos jogcímen kötegelve benyújtott átutalási megbízások (a továbbiakban: csoportos átutalási megbízás) átadásával megbízza a számlavezető hitelintézetet, hogy a bankszámlája terhére és a jogosultak bankszámlái javára meghatározott összeget utaljon át (számoljon el).

(2) A csoportos átutalási megbízást a megbízó a számlavezető hitelintézettel megkötött szerződésben foglalt helyen és meghatározott módon nyújtja be.

(3) A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának meghiúsulásáról), illetve a nemteljesítés okáról a jogosult bankszámláját vezető hitelintézet a megbízó bankszámláját vezető hitelintézetet értesíti. A megbízó bankszámláját vezető hitelintézet ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) a jogosultaknak az eredetileg benyújtott csoportos átutalási megbízásban meghatározott sorrendjébe rendezi és továbbítja a megbízó részére.

(4) Ha a hitelintézet és a megbízó más módon nem állapodott meg, akkor a csoportos átutalást az MSZ 16283–1:2001 jelzetű magyar szabvány szerinti adattartalommal kell benyújtani.

A rendszeres átutalás

21. §

A rendszeres átutalási megbízással a megbízó megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlájáról az általa meghatározott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget utaljon át a jogosult számlája javára. A rendszeres átutalási megbízáson a terhelési nap megjelölése történhet szövegszerűen, meghatározva a kezdő időpontot (pl. egy rendszeres jóváírás napjától számított meghatározott nap) vagy számmal (pl. minden hónap meghatározott napján). Amennyiben az így meghatározott terhelési nap nem banki munkanap, vagy nincs ilyen nap az adott hónapban, akkor a terhelési nap az így megadott napot követő banki munkanap. A hitelintézet jogosult megtagadni a rendszeres átutalási megbízás befogadását, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A rendszeres átutalási megbízást a hitelintézet mindaddig teljesíti, amíg azt a megbízó vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont be nem következik.

A bankkártyával kezdeményezett átutalás

22. §

(1) A bankkártya birtokosa a bankkártya mögött álló fedezet terhére az erre a célra alkalmas bankautomata segítségével átutalási megbízást adhat. Az átutalási megbízás adatait elektronikus úton vagy kézi adatbevitellel kell megadni.

(2) Az átutalási megbízáson fel kell tüntetni a birtokos bankkártyájához kapcsolódó pénzforgalmi jelzőszámot.

A csoportos beszedés

23. §

(1) A jogosult az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszedési megbízások (a továbbiakban: csoportos beszedési megbízás) átadásával megbízza a számlavezető hitelintézetét, hogy meghatározott összeget a bankszámlája javára és a kötelezettek bankszámlái terhére szedjen be oly módon, hogy a csoportos beszedési megbízáson feltünteti a terhelési napot is; a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet e napon terheli meg a csoportos beszedési megbízás összegével a kötelezett bankszámláját. Ha a feltüntetett nap nem banki munkanap, a hitelintézet a megbízást a következő banki munkanapon teljesíti.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(2) Csoportos beszedési megbízás teljesítésének akkor van helye, ha a kötelezett arra a bankszámláját vezető hitelintézetet felhatalmazza.

(3) A jogosult a csoportos beszedési megbízást a bankszámláját vezető hitelintézettel megkötött szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) nyújtja be a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.

(4) A csoportos beszedési megbízás esetében a jogosulttal szerződéses viszonyban álló személyt (a továbbiakban: fogyasztót) a beszedési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével kell értesíteni; a jogosult a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően köteles a fogyasztó részére megküldeni. A jogosult a rendszeresen azonos (pl. havonta állandó) összegű beszedési megbízás esetében évente legalább egy alkalommal, változó összegű beszedési megbízás esetében az azt igazoló okmány (pl. számla) megküldésével értesíti a fogyasztót.

(5) A hitelintézet a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt nem köteles értesíteni a kötelezettet.

(6) A kötelezett, ha a bankszámláját vezető hitelintézet üzletszabályzatában (általános szerződési feltételeiben) későbbi időpontot nem jelöl meg, a terhelési napot megelőző munkanapon reggel 9 óráig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a bankszámláját vezető hitelintézetnél. A letiltás csak a letiltást tevő kötelezettet érintő teljes összeg ellen tehető. Letiltás esetén a hitelintézet a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti.

(7) A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a jogosult bankszámláját vezető hitelintézetet értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a jogosult bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezetteknek az eredeti csoportos beszedési megbízásban meghatározott sorrendjébe rendezi, és visszaigazolásként értesíti a jogosultat.

(8) Ha a hitelintézet és a jogosult más módon nem állapodott meg, akkor a csoportos beszedési megbízást az MSZ 16283–2:2001 jelzetű magyar szabvány, a felhatalmazást pedig az MSZ 16283–3:2001 jelzetű magyar szabvány szerinti adattartalommal kell benyújtani.

24. §

(1) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezettől átvett felhatalmazás alapján értesíti a jogosultat a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről.

(2) A jogosult a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézetet és a fogyasztót. Ha a fogyasztó nem azonos a kötelezettel, a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a felhatalmazás jogosult általi tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a kötelezettet. A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézetnél a felhatalmazás jogosult általi tudomásulvételének minősül az is, ha a jogosult megkezdi a beszedést.

(3) A felhatalmazást és annak módosítását a jogosult is eljuttathatja a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez.

(4) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezett bankszámláját a csoportos beszedési megbízás összegével a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelősége (pl. fogyasztó azonosító kód egyezősége, teljesítési értékhatár alatti összeg stb.) esetén terheli meg.

(5) A felhatalmazást a PFNY 30 formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalommal kell bejelenteni. A nyomtatvány mind három példányos (hitelintézet, jogosult, kötelezett példánya), mind két példányos (hitelintézet és kötelezett példánya) formában alkalmazható. A nyomtatvány képét a melléklet 3. számú mintája tartalmazza.

(6) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezett kérésére a kötelezett bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a kötelezett erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a kötelezett másik hitelintézethez új felhatalmazásként benyújthatja.

(7) A jogosult az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az igazolást kiadó hitelintézetnél lévő felhatalmazásokat megszűntnek tekinti.

(8) A (6) bekezdés szerinti igazolást az „Igazolás a csoportos beszedési megbízásokra szóló felhatalmazásokról” elnevezésű PFNY 30/A jelű formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalommal kell kiadni. A nyomtatvány képét a melléklet 3/a. számú mintája tartalmazza.

Az azonnali beszedés

25. §

Az azonnali beszedési megbízással a jogosult megbízza a bankszámláját vezető hitelintézetet, hogy bankszámlája javára, a kötelezett bankszámlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

26. §

(1) A jogosultnak az azonnali beszedési megbízást a bankszámláját vezető hitelintézethez kell eljuttatnia.

(2) A jogosult bankszámláját vezető hitelintézet az azonnali beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

jogosultra vonatkozó adatokat (ha az azonnali beszedési megbízáshoz okmányt kell csatolni, akkor az okmányon szereplő jogosult, az azonnali beszedési megbízásban megjelölt jogosult számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám egyezőségét, a rendelkezésre jogosultnak a hitelintézetnél bejelentett aláírását), továbbá hogy a jogosulti bankszámla javára azonnali beszedési megbízás benyújtható-e. A hitelintézet az ezen szempontoknak meg nem felelő azonnali beszedési megbízás teljesítését haladéktalanul visszautasítja.

(3) Az azonnali beszedési megbízás adattartalmát a jogosult számláját vezető hitelintézet – a (2) bekezdésben leírtak ellenőrzése után – eljuttatja a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez (hitelintézeti fiókhoz).

(4) Ha az azonnali beszedési megbízás 1. számú példányához okmányt kell csatolni, vagy azt ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt azonnali beszedési megbízást a jogosult bankszámláját vezető hitelintézetnek, illetve a közvetlen benyújtásra jogosultaknak tértivevényes ajánlott levélben, vagy közvetlen kézbesítéssel kell a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez (hitelintézeti fiókhoz) továbbítaniuk.

(5) A végrehajtó és a hitelintézet közvetlenül a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez (hitelintézeti fiókhoz) is eljuttathatja az azonnali beszedési megbízást.

(6) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet az azonnali beszedési megbízásról annak (rész)teljesítése, illetőleg törvényben vagy kormányrendeletben meghatározottak szerinti sorba állítása előtt nem értesítheti a kötelezett számlatulajdonost, és a kötelezett számlatulajdonos rendelkezése (hozzájárulása) nélkül vagy esetleges rendelkezése (kifogása) ellenére terheli meg a bankszámlát. A hitelintézet az azonnali beszedési megbízás (rész)teljesítéséről, illetve sorba állításáról a teljesítéssel, illetve a sorba állítással egyidejűleg köteles haladéktalanul, írásban (az azonnali beszedési megbízás 2. példányával vagy azzal azonos adattartalommal) értesíteni a kötelezett számlatulajdonost.

(7) Ha az azonnali beszedési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet az azonnali beszedési megbízás teljesítését visszautasítja, és erről a bankszámláját vezető hitelintézet útján, közvetlen benyújtás esetén közvetlenül értesíti a jogosultat.

27. §

(1) A jogosultnak az azonnali beszedési megbízás nyomtatvány tekintetében (nyomtatványszáma: PFNY 40) a 28–30. §-okban foglaltak szerint, az ott nem szabályozott kérdések tekintetében az átutalási megbízásnál leírtak szerint kell eljárnia.

(2) A 28. § (2) bekezdése szerinti, devizaösszegre szóló azonnali beszedési megbízás nyomtatvány „Összeg” rovatában a deviza összegét legfeljebb három tizedesre kerekítve és az egész számot a tizedesektől tizedesvesszővel elválasztva kell a jogosultnak megadnia. A 15. § (4) bekezdése szerinti ISO kódot az „Összeg” rovat előtt kell feltüntetni.

(3) Az azonnali beszedési megbízás nyomtatványa három példányból áll, amelyek rendeltetése a következő:

a) az 1. számú példány a jogosultnak a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása, amely a hitelintézet irattári példánya, kivéve ha a benyújtás közvetlenül vagy a jogosult hitelintézete útján postai úton történik, amikor e példány a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet irattári példánya,

b) a 2. számú példánnyal vagy azzal azonos adattartalommal értesíti a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezett számlatulajdonos(oka)t,

c) a 3. számú példány a jogosult saját példánya; közvetlen benyújtás esetében kérésre a hitelintézet e példányon igazolja a megbízás átvételét.

(4) A PFNY 40 jelű nyomtatvány képét a melléklet 4. számú mintája tartalmazza.

A jogszabályon alapuló azonnali beszedési megbízás

28. §

(1) Ha az azonnali beszedési megbízás benyújtása a Vht. 82/A. §-a alapján történik, akkor az azonnali beszedési megbízás „Közlemény” rovatába a „Vht. 82/A. §-a alapján”, az adóvégrehajtó általi benyújtás esetén az előbbi vagy az „Art. 144. §-a alapján” szöveget, a Ket. 133. §-ának (1) bekezdése alapján történő benyújtás esetén a „Ket. 133. §-ának (1) bekezdése alapján” szöveget vagy az előbbiek szerinti Vht. hivatkozást, továbbá gyermektartásdíj iránti végrehajtásnál a „GY”, szüléssel járó költség behajtásánál pedig az „SZ” rövidítést kell feltüntetni; „A benyújtás indoka” rovatba „3”-ast kell írni.

(2) Ha az azonnali beszedési megbízást végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelése érvényesítésére a jogosult nyújtja be, akkor az azonnali beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátnia, „A benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írnia.

(3) Az (1)–(2) bekezdésben meghatározottakon kívüli, törvény vagy kormányrendelet alapján benyújtott azonnali beszedési megbízáson a jogosultnak „A benyújtás indoka” rovatban „3”-ast kell feltüntetnie, a „Közlemény” rovatban pedig meg kell jelölnie a benyújtás alapjául szolgáló jogszabály számát.

(4) A „Végrehajtás” jelzéssel ellátott azonnali beszedési megbízáshoz – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is.

(5) A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott azonnali beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell a Vht. 6. §-a (2) bekezdésének *d)* pontja szerinti nyilatkozatot is. Az azonnali beszedési megbízás teljesítésében résztvevő hitelintézetek a nyilatkozat aláírásának cégszerűségét nem vizsgálják.

(6) A jogosult visszakérheti a végrehajtás alapjául szolgáló okiratot, illetve annak hiteles másolatát, ha az okiratot az abban foglaltakból eredően több ízben kell végrehajtásra felhasználni. Ilyen kérelmet a hitelintézet akkor teljesít, ha a jogosult az azonnali beszedési megbízáshoz a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton, illetve hiteles másolatán kívül annak rendelkező részéről készített egyszerű másolatát (kivonatát) is csatolja.

(7) Ha a „Végrehajtás” jelzésű azonnali beszedési megbízás teljesítésére a kötelezett bankszámláján nincs fedezet, és az azonnali beszedési megbízáshoz mellékelt határozat szerint a késedelmi kamat a fizetés napjáig jár, a jogosultat a fedezethiány időtartamára megillető, az azonnali beszedési megbízással érvényesíteni kívánt késedelmi kamaton felül járó kamatkülönbözetet a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a jogosult újabb kérelme nélkül, hivatalból számolja el a kötelezett bankszámlája terhére és a jogosult bankszámlája javára.

(8) A közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény 305. §-ának (2) bekezdése alapján benyújtásra kerülő azonnali beszedési megbízáshoz csatolni kell a kötelezett nyilatkozatát, miszerint a közbeszerzési szerződésben foglalt kötelezettségét a jogosult szerződésszerűen teljesítette, továbbá a fizetési határidőt (határnapot) is pontosan meg kell jelölnie a nyilatkozatban. Az azonnali beszedési megbízás jogosultja az azonnali beszedési megbízáshoz köteles csatolni saját nyilatkozatát is arról, hogy a fizetési határidő (határnap) eredménytelenül telt el.

A felhatalmazó levélen alapuló azonnali beszedési megbízás

29. §

(1) A felhatalmazó levélben a kötelezett számlatulajdonos a hitelintézetnél bejelentett módon bejelenti a bankszámláját vezető hitelintézetnek azon számlatulajdonosok megnevezését és bankszámlájuk pénzforgalmi jelzőszámát, amelyek jogosultak a bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízást benyújtani.

(2) Felhatalmazó levélen alapuló azonnali beszedési megbízás benyújtása esetén a nyomtatványnak „A benyújtás indoka” rovatába „1”-est kell írni.

(3) A felhatalmazó levélnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

a) a kötelezett számlatulajdonos megnevezése és a felhatalmazással érintett bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma,

b) az azonnali beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott jogosult megnevezése és bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma,

c) a felhatalmazás lejárati ideje.

(4) A kötelezett az előző bekezdésben foglaltakon kívül – számlavezetőjével történt kifejezett megállapodás alapján – rendelkezhet még:

a) teljesítési felső értékhatárról,

b) benyújtási gyakoriságról,

c) fedezethiány esetén a sorba állítás időtartamáról,

d) a visszavonás módjáról.

(5) A felhatalmazás alapján teljesíthető azonnali beszedési megbízást a hitelintézet – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a kötelezett írásban vissza nem vonja.

(6) A hitelintézet a bankszámla megszüntetésére vonatkozó igényt a felhatalmazó levél visszavonásáig, illetve lejáratát megelőzően azzal a feltétellel fogad be, hogy a bankszámla megszűnésének legkorábbi időpontja a felhatalmazó levél visszavonását, illetve lejáratát követő nap lehet. A hitelintézet a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a bankszámlaszerződést, ha a felhatalmazó levéllel érintett bankszámlával kapcsolatosan a kötelezett a számlavezetési díjat és költséget az esedékességtől számított 30 napon belül felszólítás ellenére sem fizette meg. Amennyiben a hitelintézet él a felmondási jogával és a felhatalmazás visszavonásához a jogosult írásbeli hozzájárulása szükséges, a hitelintézet köteles értesíteni a jogosultat a bankszámla felmondásáról.

(7) A felhatalmazó levél szövegét a melléklet 5. számú mintája tartalmazza.

A váltón alapuló azonnali beszedési megbízás

30. §

(1) Ha az azonnali beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére (váltóbeszedés) irányul, a megbízásnak „A benyújtás indoka” rovatába „4”-est kell írni.

(2) A váltóbeszedéshez a váltót eredetiben kell csatolni.

(3) A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelés azonnali beszedési megbízással történő érvényesítéséhez a jogosultnak

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

felhatalmazó levéllel (a melléklet 5. számú mintája) kell rendelkeznie.

(4) Amennyiben a váltót a jogosult azonnali beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt hitelintézet köteles a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot felvenni, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos egyben a terhelendő bankszámlát vezető hitelintézet, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

A határidős beszedési megbízás

31. §

(1) A határidős beszedési megbízással a jogosult megbízza a bankszámláját vezető hitelintézetet, hogy pénzforgalmi bankszámlája javára, a Kincstárnál számlával rendelkező kötelezett terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

(2) A jogosultnak a kötelezett számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) kell feltüntetnie a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás jogosult által – a pénzforgalmi bankszámláját vezető hitelintézethez – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

(3) A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a Kincstár a kötelezettet előzetesen értesíti, és a megbízást a kötelezett rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a kötelezett a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.

(4) A kötelezett a Kincstárnál a határidős beszedési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző banki munkanapon a Kincstár által meghatározott módon, formában és időpontig részben vagy egészben kifogást tehet.

(5) Ha a kötelezett a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, vagy a kifogás késve érkezik meg, a Kincstár a megbízást teljesíti. Kifogásolás esetén a Kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja.

32. §

(1) A határidős beszedési megbízást a jogosultnak a pénzforgalmi bankszámláját vezető hitelintézethez kell eljuttatnia. A PFNY 50 jelű határidős beszedési megbízás nyomtatvány képét a melléklet 6. számú mintája tartalmazza. A nyomtatványon a jogosult az erre a célra rendszeresített rovatokban tünteti fel a saját és a fizetésre kötelezett nevét (rövidített formában), valamint pénzforgalmi jelzőszámát. A nyomtatvány „Kifogásolási határidő utolsó napja” rovatának kitöltésénél a 31. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(2) A határidős beszedési megbízás nyomtatványa három példányból áll, amelyek rendeltetése a következő:

a) az 1. számú példány a jogosultnak a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása, amely a hitelintézet irattári példánya,

b) a 2. számú példány a jogosult saját példánya; közvetlen benyújtás esetében kérésre a hitelintézet e példányon igazolja a megbízás átvételét,

c) a 3. számú példánnyal értesíti a jogosult a kötelezettet a megbízás benyújtásáról, csatolva az okmányokat.

(3) A határidős beszedési megbízást befogadó hitelintézet a beszedési megbízás 1. számú példányát, illetve annak tartalmát a kitöltés alakiságainak ellenőrzése után eljuttatja a Kincstárhoz.

(4) A határidős beszedési megbízás ellen benyújtható kifogás céljára szolgáló nyomtatványt a Kincstár alakítja ki, melynek alkalmazására, kitöltésére, aláírására a nyomtatványt kibocsátó rendelkezései irányadóak.

Az okmányos beszedés

33. §

(1) Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet jogosultja a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a bankszámláját vezető hitelintézetnek, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltassa ki a kötelezettnek (címzettnek).

(2) A belföldi forint pénzforgalomban a hitelintézet üzletszabályzata szerint alkalmazható e fizetési mód.

Az okmányos meghitelezés (akkreditív)

34. §

(1) Az okmányos meghitelezéssel a hitelintézet (nyitó hitelintézet) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az akkreditívben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelősége esetén részére megfizeti.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(2) A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető hitelintézete útján juttatja el a nyitó hitelintézethez.

(3) A nyitó hitelintézet az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott bankszámlájára átutalással fizeti meg.

(4) Az alapügyletbeli kötelezett a nyitó hitelintézet részére az általa a kedvezményezettnek kifizetett összeget a megbízási szerződésben foglaltak szerint fizeti, illetve téríti meg.

(5) A hitelintézet üzletszabályzatában határozza meg azt az összeghatárt, amely felett a belföldi forint pénzforgalomban az okmányos meghitelezés megnyitására megbízást elfogad.

A csekk

35. §

(1) A számlatulajdonos csekket abban az esetben bocsáthat ki, ha a számlavezető hitelintézetével csekkszerződést kötött.

(2) Az elszámolási csekket a csekk birtokosa a számlavezető hitelintézete üzletszabályzatában meghatározott feltételek megléte esetén nyújthatja be beszedésre.

(3) A hitelintézet a neki címzett csekket – eltérő megállapodás hiányában – a kibocsátó számlatulajdonos által a csekken feltüntetett bankszámlán lévő fedezet erejéig váltja be (teljesíti).

A garantált csekk

36. §

(1) A hitelintézet a csekkszerződésen kívül bankgaranciát (Ptk. 249. §) vállalhat a csekket kibocsátó számlatulajdonosért. A bankgarancia a feltételek megtartása esetén valamennyi, a csekket fizetésül elfogadó személyre kiterjed.

(2) A garantált csekk beváltásánál követendő eljárást részletesen tartalmaznia kell a bankgaranciát vállaló hitelintézet üzletszabályzatának vagy a kibocsátó és az elfogadó között létrejött megállapodásnak.

A csekknyomtatványok használata

37. §

(1) A csekkszerződés alapján a számlatulajdonos a hitelintézettől csekklapokat (csekkfüzetet) igényelhet. A hitelintézet a csekkeket átvételi elismervény ellenében, a hitelintézetnél bejelentett módon aláírt igénylésen szereplő személynek adja ki. Kérésre a csekklapokat (csekkfüzetet) tértivevényes ajánlott levélben is ki lehet küldeni.

(2) A számlatulajdonosnak a bankszámlája megszűnése esetén a birtokában lévő felhasználatlanul maradt csekklapokat (csekkfüzetet) a hitelintézethez vissza kell juttatnia.

(3) A csekklapokat az előnyomott szövegnek megfelelően kell kitölteni. A csekk összegét a megjelölt helyen tisztán és olvashatóan, számmal és betűvel kell kiírni. A csekket a hitelintézetnél bejelentett módon kell aláírni.

(4) A PFNY 60 számú csekkbeszedési megbízás nyomtatvány képét a melléklet 7. számú mintája tartalmazza.

A csekk bemutatása, beváltása, beszedése

38. §

(1) A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásakor a csekkbirtokos (jogosult) személyazonosságát a hitelintézet a következők szerint vizsgálja:

a) megnevezett személyre szóló csekk beváltásánál – ha a csekket nem forgatták üresre – a hitelintézet azt vizsgálja, hogy a csekkbirtokos a csekken megnevezett jogosulttal azonos személy-e, mert az összeget a csekken megnevezett személy részére fizetheti ki,

b) a bemutatóra szóló csekk összegét a hitelintézet annak fizeti ki, aki a csekket bemutatja.

(2) A hitelintézet pénztára a készpénzfizetésre szóló csekken megnevezettel, illetve a csekket bemutató csekkbirtokossal a csekk hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláíratja, és feltünteti a személyazonosításnál felhasznált személyazonosító okmány adatait.

(3) Az elszámolási (ún. keresztezett) csekket olyan időpontban kell beszedésre benyújtani, hogy a csekk a postai futamidő figyelembevételével, a bemutatási határidőn (8 naptári napon) belül a csekket kibocsátó bankszámláját vezető hitelintézethez megérkezzék.

(4) A csekkbirtokos az elszámolási csekket a kitöltött PFNY 60 számú csekkbeszedési megbízás nyomtatványhoz csatolva nyújtja be számlavezető hitelintézetéhez a 35. § (2) bekezdésében meghatározottak megléte esetén. A nyomtatványt a csekken szereplő adatok alapján kell kitölteni. Ha a benyújtott csekk sorszáma hosszabb hat karakternél, akkor azt a „Közlemény” rovatban kell feltüntetni, s a bizonylatot egyedi sorszámmal kell ellátni.

(5) A csekkbeszedési megbízás nyomtatványa két példányból áll, amelyek rendeltetése a következő:

a) az 1. számú példány a csekk összegének beszedésére vonatkozó eredeti megbízás a hitelintézet részére, amelyhez a csekket csatolni kell, ezeket továbbítja a hitelintézet a kibocsátó bankszámláját vezető hitelintézet részére;

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

b) a 2. számú példány a csekkbirtokos számlatulajdonos saját példánya, amelyen az átvevő hitelintézet kérésre igazolja a csekk átvételét.

Készpénzbefizetés bankszámlára

39. §

(1) Bankszámlára készpénz a számlavezető hitelintézet pénztárainál és egyes, befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáinál fizethető be. A számlavezető hitelintézeten kívül más hitelintézet, valamint a Posta is elfogadhat – a hitelintézetek egymás között, illetve a Postával kötött megállapodása alapján – készpénzbefizetéseket pénztárainál, befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáinál, továbbá POS termináljainál a más hitelintézeteknél vezetett bankszámlára.

(2) A befizetési nyomtatványok kitöltésének általános előírásai a következők:

a) a befizetési lapok valamennyi szelvényét azonosan kell kitölteni,

b) nagytömegű, azonos összegű befizetésekhez az összegrovatokat nyomdai úton is ki lehet tölteni,

c) a hiányosan vagy helytelenül kitöltött lapokat, továbbá azokat, amelyeken törlés, módosítás, illetve javítás van, valamint a szakadt és bepiszkolódott lapokat sem a hitelintézeti pénztárak, sem a postahelyek nem fogadják el; ilyen esetben új nyomtatványt kell kiállítani.

Befizetés hitelintézet pénztáránál

40. §

(1) A hitelintézetnél vezetett bankszámlára a hitelintézet bármely erre kijelölt pénztáránál hitelintézeti befizetési lappal vagy a pénztárbizonylat aláírásával befizethető készpénz. A befizetési lapon, illetve a pénztárbizonylaton szerepeltetni kell a befizető azonosító adatait, valamint lehetővé kell tenni közlemény megadását.

(2) A hitelintézeti befizetési lapot a hitelintézetek saját hatáskörben alakítják ki. Ez a lap a hitelintézetek pénztárainál teljesíthető befizetés céljaira szolgál, a postahelyeknél befizetésre nem használható fel.

(3) A hitelintézet erre kijelölt pénztáránál az általa vezetett bankszámlára a 41. § (4) bekezdése szerinti postai készpénzátutalási megbízással is befizethető készpénz.

Befizetés postahelynél készpénzátutalási megbízással

41. §

(1) Postahelyen a bankszámla javára készpénzátutalási megbízással teljesíthető készpénzbefizetés. A készpénzátutalási megbízás a számlatulajdonos nevével, pénzforgalmi jelzőszámával, valamint a Posta által meghatározott egyes további adatokkal ellátott, egyedileg azonosítható befizetési lap.

(2) A Posta a postahelyen befizetett (bevételezett) készpénzátutalási megbízások összegét a postai elszámolásforgalmi rendszeren keresztül a bankszámlát vezető hitelintézethez juttatja el. A Posta a befizetésből származó részletező adatokat a számlatulajdonos részére a számlavezető hitelintézeten keresztül, vagy az erre vonatkozó egyedi szerződések alapján közvetlenül adja át.

(3) A bankszámlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó információ- vagy adatszolgáltatási igényével a befizető a Posta üzletszabályzatában meghatározott módon bármely postahelyhez, illetve a Posta Elszámoló Központhoz, valamint a számlavezető hitelintézethez fordulhat. A bankszámlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan tájékoztatást a számlavezető hitelintézet ad.

(4) A készpénzátutalási megbízás nyomtatványa postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatvány.

Készpénzfelvétel a bankszámláról

42. §

(1) A számlavezető hitelintézet, illetve – megállapodás esetén – más hitelintézet pénztáránál bankszámláról csekkel, készpénzfelvételi utalvánnyal, bankkártyával, kifizetési lappal vagy pénztárbizonylat aláírásával vehető fel készpénz.

(2) A Postán – a számlavezető hitelintézetnek a Postával kötött megállapodása alapján – bankszámláról csekkel, kifizetési utalvánnyal, készpénzfelvételi utalvánnyal, POS terminál útján bankkártyával, pénzforgalmi betétkönyvvel vehető fel készpénz.

Készpénzfelvételi utalvány

43. §

(1) A számlatulajdonos a bankszámlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal készpénzt vehet fel a számlavezető hitelintézet, illetve – megállapodás esetén – más hitelintézet pénztáránál. A Postán a bankszámlát vezető hitelintézet és a Posta között kötött előzetes megállapodás alapján, az abban foglalt módon vehető fel készpénz a bankszámláról.

(2) A készpénzfelvételi utalványt a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül be kell mutatni a hitelintézet pénztáránál kifizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számítandó be. Ha a határidő utolsó napja banki szünnap, a határidő a következő banki munkanapon jár le.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(3) A készpénzfelvételi utalvány előlapján a számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a hitelintézet a készpénzfelvételi utalvány összegét a megnevezett személynek fizeti ki. Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, a hitelintézet a készpénzfelvételi utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki.

(4) A hitelintézet a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával a készpénzfelvételi utalvány hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláíratja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi azonosító okmány adatait.

(5) Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a számlatulajdonos bankszámláján nem áll rendelkezésre, a hitelintézet a készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást áthúzással érvénytelenítve, teljesítetlenül visszaadja.

(6) A készpénzfelvételi utalványfüzetet a számlatulajdonos számláját vezető hitelintézet a hitelintézetnél bejelentett módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Kérésre a készpénzfelvételi utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben is ki lehet küldeni a számlatulajdonos részére.

(7) A forgalomba hozó hitelintézet által kibocsátott, szigorú számadási kötelezettség alá vonható készpénzfelvételi utalvány két részből áll:

a) a tőszelvényből (amely a füzetben marad), és

b) az utalványból.

(8) A készpénzfelvételi utalványfüzet előállítható és használható háromrészes formában is. A harmadik rész a számlatulajdonos értesítését szolgáló értesítő szelvény.

(9) A Postán történő készpénzfelvétel céljaira a postai készpénzfelvételi utalvány szolgál. A postai készpénzfelvételi utalvány postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatvány.

(10) A készpénzfelvételi utalványt a hitelintézethez bejelentett módon kell aláírni. A postai, valamint nem a számlavezető hitelintézetnél történő pénzfelvétel esetén a megállapodásban foglalt módon kell az aláírást ellenőrizni.

(11) Nem teljesít a hitelintézet kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a bankszámla számát nem megfelelően tüntették fel, amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel.

(12) A készpénzfelvételi utalvány elvesztése, ellopása vagy megsemmisülése esetén a számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul írásban be kell jelentenie a számlavezető hitelintézetnél. Ha a készpénzfelvételi utalvány más hitelintézet kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. A hitelintézet a bejelentést 5 évig, de legfeljebb a bankszámla megszűnéséig tartja nyilván. A postai készpénzfelvételi utalványok használata esetén az előzőek megfelelő alkalmazásával kell eljárni.

(13) A számlatulajdonosnak bankszámlája megszűnése esetén a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzeteket (utalványlapokat) a hitelintézethez vissza kell juttatnia.

Készpénzkifizetés a bankszámláról postai úton kifizetési utalvánnyal

44. §

(1) A számlatulajdonos kifizetési utalvány és feladójegyzék – a Postával kötött megállapodás alapján csak feladójegyzék – kiállításával megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek. A postai úton történő kifizetés során a kifizetési utalványokon feladott pénzösszeg kézbesítésére és kifizetésére a belföldi postautalványra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

(2) A számlatulajdonos a kifizetési utalványokat feladójegyzékbe foglalva nyújtja be a hitelintézethez. A hitelintézet a kifizetési utalványok postai költséggel növelt összegével megterheli a bankszámlát, és a kifizetési utalványokat a „fedezeti okirat a kifizetési utalvány feladásához” elnevezésű nyomtatvány (a továbbiakban: fedezeti okirat) kíséretében átadja a székhelyén működő Postának postai érvényesítés és a címzettek lakhelye szerint illetékes Postához való továbbítás végett.

(3) A számlatulajdonos – megállapodás alapján – a kifizetési utalványok adatállományát a kifizetési utalványok előállításához (nyomtatásához) az erre kijelölt Postához, illetve közvetlenül a Posta Elszámoló Központhoz számítógépes adathordozón is eljuttathatja. A fedezeti okiratot a kifizetési utalványok feladójegyzékének megfelelő példányával kell a hitelintézetnél igényelni.

(4) A kifizetési utalványok adatai adatátviteli úton is eljuttathatók a Posta Elszámoló Központhoz. Adatátviteli úton történő kifizetési utalvány feladás esetén a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre bocsátásának módját a Postával kötött megállapodás tartalmazza. A megállapodásban rögzíteni kell az alkalmazott fizetési módot.

45. §

(1) Ha a kifizetési utalványt benyújtó számlatulajdonos bankszámláján a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezés-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

re áll, a hitelintézet az előírásoknak megfelelő fizetési megbízás összegével a bankszámlát megterheli. Részbeni fedezet esetén a hitelintézet a megbízást egy feladójegyzéken belül nem bontja meg. Részteljesítésre csak akkor kerülhet sor, ha a megbízáshoz több feladójegyzék tartozik, és a bankszámlán egy-egy jegyzék végösszegére megfelelő fedezet mutatkozik.

(2) A kifizetési utalvány a Posta által történt felvétel napjától számított 30 napig érvényes.

(3) A hitelintézet a számlatulajdonosnak kérésére visszaküldi a feladójegyzék (adatállomány) egy példányát, amelyen a kifizetési utalványokat átvevő Posta feltüntette a postai bevételezési adatokat.

(4) A kifizetési utalványt az előnyomott rovatoknak megfelelően a számlatulajdonosnak vagy a Postának kell kiállítania. A számlatulajdonosnak a kifizetési utalványt aláírnia, vagy a kifizetési utalványon feltüntetett adatokat később átírnia, törölnie, módosítania nem szabad, mert az ilyen kifizetési utalványokat sem a hitelintézet, sem a Posta nem fogadja el.

(5) A címzett nevét, címét és postai irányítószámát a feladójegyzéken (adatállományban), illetve papír alapú kifizetési utalvány benyújtása esetén a kifizetési utalványon pontosan kell feltüntetni. Pontatlan címzés esetén a Posta az összeget nem fizeti ki, az üzletszabályzatában meghatározott szabályok szerint jár el. A számlatulajdonos pontatlan címzéséből eredő kifizetés elmaradásért sem a hitelintézetet, sem a Postát felelősség nem terheli.

(6) A kifizetési utalványon csak egy kifizetési megbízás adható, illetve csak egy megbízást teljesít a Posta. Több tétel egyidejű kiutalása esetén a teljesítendő kifizetésekről külön-külön kifizetési utalványt kell kiállítani.

(7) A kiállított kifizetési utalványok adatait, valamint a postai szolgáltatás érvényes díját a „Kifizetési utalványok feladójegyzéke” elnevezésű, négypéldányos nyomtatványon kell felsorolni és összesíteni.

(8) A nagy tételszámú kifizetési utalványt használó számlatulajdonosok – a Postával kötött szerződés alapján – a kifizetési utalványok teljes körű előállítását maguk végzik.

(9) A „Feladójegyzék”, a „Kifizetési utalvány”, valamint a kifizetési utalványok feladásához alkalmazott „Fedezeti okirat” elnevezésű nyomtatványok postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatványok.

Az érvénytelenített kifizetési utalvány, a felszólamlás

46. §

(1) A Posta által valamely okból nem kézbesíthető vagy ki nem fizethető kifizetési utalvány összegét a kifizetési utalványról készített másolattal együtt a Posta Elszámoló Központ visszaküldi a számlavezető hitelintézethez, a kiutaló számlatulajdonos bankszámláján való jóváírás céljából.

(2) A bankszámla terhére kibocsátott kifizetési utalványokra vonatkozó mindennemű felszólamlással, ideértve a kifizetési utalványok visszavonására (kifizetésük letiltására) vonatkozó kérelmeket is, a számlatulajdonosnak a kifizetési utalványokat felvevő Postához vagy közvetlenül a Posta Elszámoló Központhoz kell fordulnia. A felszólamlás módjára a Posta üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

(3) A felszólamlással a számlatulajdonos a számlavezető hitelintézethez is fordulhat, ha erre a számlavezető hitelintézet lehetőséget nyújt.

A pénzforgalmi betétkönyv

47. §

(1) A pénzforgalmi betétkönyv az azzal megbízott Posta által vezetett keretnyilvántartó könyv, amely a nem a hitelintézet székhelyén működő számlatulajdonos, illetve annak telephelye számára a megbízott Postán készpénz felvételére rendelkezésre álló keret kimutatására és igazolására szolgál.

(2) A pénzforgalmi betétkönyvbe a számlatulajdonos kifizetési utalvány útján utal pénzösszeget.

Készpénz elhelyezése és kezelése a pénzforgalmi betétkönyvben

48. §

(1) A számlavezető hitelintézet a számlatulajdonost, ha azt igényli, pénzforgalmi betétkönyvvel láthatja el. Az igénylésben fel kell tüntetni a számlatulajdonos pontos adatai mellett azt a telephelyet (pontos címmel), amelynek részére a pénzforgalmi betétkönyvet igénylik, továbbá a betétkönyv kezelésével megbízott Posta adatait is.

(2) A számlavezető hitelintézet a pénzforgalmi betétkönyvet – a Posta Elszámoló Központon keresztül – a kezelésével megbízott Posta útján küldi meg.

(3) A pénzforgalmi betétkönyvet forgalomba hozó hitelintézetnek erre vonatkozó megállapodást kell kötnie a Postával, egyben meg kell határoznia az ellenőrző számla vezetésének szabályait, illetve rendszerét. A pénzforgalmi betétkönyveket a 3. § szerint képzett pénzforgalmi jelzőszámmal kell ellátni.

(4) A számlatulajdonos, illetve a képviseletében eljáró személy a Postán személyazonosságát és jogosultságát hitelt érdemlő módon igazolva a betétkönyvet átvételkor saját kezűleg aláírja, és egyidejűleg bejelenti a betétösszegek

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

felett rendelkezésre jogosult személyek saját kezű aláírását, a bélyegző lenyomatát, a rendelkezés módját. A rendelkezésre jogosultak személyében, a rendelkezés módjában és a bélyegző használatában később beálló változásokat a betétkönyvet kezelő Postán kell bejelenteni.

Betételhelyezés és -kifizetés

49. §

(1) A számlatulajdonos betételhelyezést vagy -kifizetést az általa kiállított bizonylat alapján kér a betétkönyvet kezelő (a betétkönyv borítóján megnevezett) Postától. A bizonylatot a betétkönyvet kezelő Posta bocsátja rendelkezésére. A befizetés, illetve kifizetés alkalmával a Posta a bizonylat „Igazoló szelvény", illetve „Feladóvevény" részét aláírással és keletbélyegző-lenyomattal ellátva, a betétkönyvvel együtt a számlatulajdonosnak kiadja.

(2) A bankszámláról a pénzforgalmi betétkönyvre ellátmányösszegek kifizetési utalványon utalhatók ki. A kifizetési utalványon a számlatulajdonos neve és címe mellett fel kell tüntetni a következő rendelkezést: „Jóváírandó a ..... Postán vezetett ..... számú pénzforgalmi betétkönyvben!"

(3) A számlatulajdonosnak minden egyes be- és kifizetés alkalmával, közvetlenül a postai kezelést követően meg kell győződnie arról, hogy a betétkönyvben a bejegyzés a helyes adatokkal történt-e, és a teljesített fizetések során a Posta a betétkönyvben helyesen állapította-e meg a számlatulajdonos rendelkezésére álló keretösszeget. Az esetleges téves betétkönyvi bejegyzés helyesbítésére a Postát azonnal fel kell szólítani.

(4) Ha a számlatulajdonos a betétkönyvben nyilvántartott követelést részben vagy teljes egészében vissza kívánja utalni bankszámlájára, az összegről két bizonylatot állít ki, egy kifizetési bizonylatot a betétkövetelés terhére és egy készpénz-átutalási megbízást a bankszámla javára. A Posta az összeget a betétkönyvbe kifizetésként bejegyzi, és egyidejűleg elszámolja a bankszámla javára történő befizetésként is.

A betelt és az elveszett betétkönyv pótlása

50. §

(1) Ha a pénzforgalmi betétkönyvben a postai bejegyzésre szolgáló szabad sorok beteltek, illetve várhatóan hamarosan betelnek, a számlatulajdonos a betétkönyvben elhelyezett megrendelőlap felhasználásával új betétkönyvet igényel a betétkönyvben található előírások szerint. A bankszámlát vezető hitelintézet a megtelt betétkönyv számával és „folytatólagos" jelzéssel ellátott új betétkönyvet a kezelő Posta útján küldi meg a számlatulajdonos telephelye részére.

(2) Ha a pénzforgalmi betétkönyv elvész vagy megsemmisül, ezt a kezelő Posta útján vagy közvetlenül a bankszámlát vezető hitelintézetnek írásban azonnal be kell jelenteni. Az elveszett (megsemmisült) betétkönyvet a hitelintézet érvénytelennek tekinti, és helyette új sorszámmal ellátott betétkönyvet szolgáltat ki. Az érvénytelennek nyilvánított betétkönyvet, ha később mégis előkerül, a Posta útján a számlavezető hitelintézet részére be kell szolgáltatni.

A készpénzátutalás

51. §

A készpénzátutalás olyan, természetes személyek között történő pénzátutalás, amely bankszámla használata nélkül, a készpénzátutalási rendszerben résztvevők erre engedélyezett helyiségében történik.

A belföldi postautalvány

52. §

(1) A belföldi postautalvány a feladást követő harminc napig érvényes. Az érvényességi időn belül ki nem fizetett belföldi postautalványok összegét a Posta visszafizeti a feladónak.

(2) A belföldi postautalvány szolgáltatási díját a belföldi postautalvány feladásakor kell megfizetni.

(3) A belföldi postautalvány

a) címiratában a kézbesítés helyeként a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 5. §-a (1) bekezdésének *a)–d)* pontjai szerinti adatokat vagy a címzett postafiók címét kell feltüntetni,

b) összegét a Posta az *a)* pont szerinti helyen a címzettnek, vagy az R. szerinti egyéb jogosult átvevőnek történő átadással kézbesíti,

c) kézbesítésére egyebekben az R.-nek a könyvelt küldemények kézbesítésére vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

(4) Amennyiben a belföldi postautalvány összege meghaladja a mindenkori kötelező legkisebb havi munkabér összegét,

a) azt a Posta a postahelyen fizeti ki,

b) a belföldi postautalványt a Posta az R. szerinti helyettes átvevőnek, valamint közvetett úton nem kézbesíti.

(5) A (4) bekezdésben foglaltak alkalmazására a Posta az üzletszabályzatában a mindenkori kötelező legkisebb havi munkabérnél magasabb összeget jelölhet meg.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(6) A belföldi postautalvány összegének átvételére a címzett az R. 18. §-ának (1) bekezdése szerinti meghatalmazottnak az R. 18. §-ának (2) bekezdése *a)* és *b)* pontjaiban meghatározott módon meghatalmazást adhat. A Posta a meghatalmazó aláírásának igazolására a kézbesítést végző alkalmazottját is feljogosíthatja.

(7) Az egészségügyi vagy szociális intézményben ápolt személy által adott meghatalmazást az intézmény vezetője, az előzetes letartóztatásban levő vagy szabadságvesztés büntetését töltő személy által adott meghatalmazást az illetékes rendőri vagy büntetésvégrehajtási szerv vezetője vagy ezek megbízottja aláírásával, valamint az intézmény, szerv bélyegzőjével hitelesítheti. Az így hitelesített meghatalmazásokat a Posta a hitelesítő személy jogosultságának vizsgálata nélkül fogadja el.

(8) A személyazonosságot igazoló okmány elnevezését, betűjelét és számát a Posta a kézbesítési okiratra feljegyezheti. Ha az okmány tulajdonosa ehhez nem járul hozzá, a Posta ezt mint a kézbesítést meghiúsító körülményt a kézbesítési okiraton rögzíti, és a pénzösszeget visszaküldi a feladónak.

(9) A kézbesíthetetlen belföldi postautalványt a Posta a könyvelt postai küldeményekre a Pt.-ben előírt módon és feltételekkel köteles őrizni, és az őrzési idő letelte után a belföldi postautalvány összegét bírósági letétbe helyezni. A Posta a letétbe helyezéssel és a letét kiadásával összefüggésben felmerült költségeit érvényesítheti.

VII. FEJEZET

AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOMMAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A papír alapú fizetési megbízások hitelintézetek közötti továbbítása

53. §

A hitelintézet a hitelesítő táblában megjelölt fiók címen köteles a részére más hitelintézet által továbbított, kísérő okmányokkal ellátott fizetési megbízásokat fogadni.

A fizetési megbízás továbbítása a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerekben

54. §

Ha a fizetési megbízások hitelintézetek közötti elszámolása belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszer útján történik, a hitelintézet a számlatulajdonosok által benyújtott fizetési megbízásokon szabályszerűen feltüntetett valamennyi számszerű és szöveges adatot – ideértve a Közlemény rovat tartalmát is – fizetési megbízásonként, tételenkénti adatközléssel továbbítja a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszer által meghatározott szabványok és szabályok szerint.

A hitelintézetek közötti pénzforgalmi bankszámlanyitás

55. §

(1) Valamely belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez nem közvetlenül csatlakozó hitelintézet (levelezett) más, a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerben közvetlenül résztvevő hitelintézet (levelező) közreműködésével fogadhatja és továbbíthatja fizetési megbízásait (levelező banki szolgáltatás) belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszer útján. E célból a levelezett hitelintézet csak egy hitelintézettől vehet igénybe levelező banki szolgáltatást. A levelező hitelintézet a levelezett hitelintézet részére pénzforgalmi számlát vezet.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott eseten kívül valamely hitelintézet egy másik hitelintézet részére a bankszámlaszerződésben meghatározott egyéb céllal (pl. készpénzellátás) történő fizetések lebonyolítására pénzforgalmi bankszámlát nyithat.

(3) Az (1) és (2) bekezdésekben említett számlák megnyitását és megszüntetését a megnyitást, illetve a megszüntetést 15 nappal megelőzően a számlavezető hitelintézet bejelenti az MNB-nek. A bejelentéshez csatolni kell a bankszámlaszerződést.

(4) Levelező banki szolgáltatás esetén a (3) bekezdésben említett bankszámlaszerződés különösen az alábbiakra terjed ki:

a) a levelezett hitelintézet kötelező jegybanki tartalék elhelyezési kötelezettsége teljesítésének körében alkalmazandó szabályok,

b) a levelezett hitelintézet minősítésének szabályai a napközbeni és napvégi limitjének meghatározása szempontjából,

c) a levelező és a levelezett hitelintézet közötti elszámolási kockázatokból esetlegesen adódó likviditási problémák kezelése,

d) a levelező banki szolgáltatás körében a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének az általánostól eltérő rendje és határidői, valamint a levelező és a levelezett hitelintézet ezzel kapcsolatos felelőssége,

e) a levelezett hitelintézet készpénzellátásának módja,

f) a levelező banki jogviszony megszüntetésének különös szabályai,

g) a jegybanki adatszolgáltatás teljesítésével kapcsolatos feladatoknak a levelező és a levelezett hitelintézet közötti megosztása.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A BKR közvetlen tagjaira vonatkozó különös szabályok

56. §

Ha az azonnali beszedési megbízás, illetve a határidős beszedési megbízás jogosultja a BKR közvetlen tagja, megbízását a BKR-en keresztül közvetlenül is eljuttathatja a kötelezett számlavezető hitelintézetéhez és jogosulti számlaként a jogosult által vezetett technikai számlát jelölheti meg.

STEP2 belépési pont közvetítésével beérkező euro átutalások

57. §

A STEP2 belépési pont a STEP2-n keresztül beérkező, STEP2 tagsággal nem rendelkező hitelintézetnél vezetett számlán jóváírandó euro átutalásokat forintra konvertálva, a BKR útján utalja át a jogosult számlájára.

A postai elszámolásforgalmi rendszeren keresztül továbbított befizetések

58. §

A postai pénzforgalmi közvetítő szolgáltatás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a Posta a megbízás összegét a jogosult bankszámláját vezető hitelintézethez továbbítja.

VIII. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

59. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2007. március 1-jén lép hatályba.

(2) Az 5. § (6) bekezdése és a 24. § (6)–(8) bekezdései 2007. június 1-jén lépnek hatályba.

Átmeneti rendelkezések

60. §

(1) A 8. § (1) bekezdésében foglalt szabályokat az e rendelet hatálybalépését követően befogadott fizetési megbízásokra kell alkalmazni.

(2) Az e rendelet hatálybalépését megelőzően alkalmazott pénzforgalmi nyomtatványokat a hitelintézet 2007. szeptember 1-ig fogadhatja el.

Hatályukat vesztő rendelkezések

61. §

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK 147.) MNB rendelkezés, az azt módosító 3/2002. (MK 36.) MNB rendelkezés és 4/2003. (MK 150.) MNB rendelkezés, továbbá a pénzfeldolgozási tevékenységről és a készpénzforgalmazás feltételeiről szóló 14/2005. (VI. 27.) MNB rendelet 14. §-a (1) bekezdésének második mondata, a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendelet (a továbbiakban: Jogcímr.) 2. §-ának *a)–d)* pontja, 2. §-ának *f)* pontja, 5. §-ának (2) bekezdése és az elszámolásforgalom lebonyolítására vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményekről szóló 23/2005. (XI. 23.) MNB rendelet 13. §-ának (2) bekezdése.

Módosító rendelkezés

62. §

A Jogcímr. 2. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, és a § eredeti szövege (1) bekezdésre változik:

„(2) A belföldi fizetési forgalom, a fizetési művelet, a fizetési megbízás, a jogosult és a megbízó fogalmak vonatkozásában a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletben foglalt fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.”

Az Európai Unió jogának való megfelelés

63. §

Ez a rendelet – a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló kormányrendelettel együtt – a határon átnyúló átutalásokról szóló 1997. január 27-i 97/5/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Járai Zsigmond s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Melléklet a 21/2006. (XI. 24.) MNB rendelethez

A pénzforgalmi nyomtatványok technikai jellemzői

1. A pénzforgalmi (hitelintézeti: PFNY 10, PFNY 20, PFNY 40, PFNY 50, PFNY 60, illetve postai: készpénzátutalási megbízás, kifizetési utalvány) nyomtatványok a számítógépes képfeldolgozási technológia (OCR-ICR) bevezetésére alkalmas nyomtatványrendszeren alapulnak.

2. Az OCR-ICR rendszerű feldolgozásra alkalmas bizonylatok optikai-technológiai, nyomtatási előírásait legrészletesebben a következő szabványok rögzítik: DIN 66008, DIN 66009, DIN 66223, DIN 6723.

3. A hitelintézeti nyomtatványok (számuk: PFNY 10, PFNY 20, PFNY 40, PFNY 50, PFNY 60) legfontosabb előírásai:

a) a nyomtatványokat az e mellékletben bemutatott minták alapján (1–2., 4. és 6. számú minták), magyar nyelvű feliratokkal kell elkészíteni,

b) papírminőség: első példánynál OCR-minőségű 90 gramm/m^2, második–harmadik példánynál 56–57 gramm/m^2 minőségű önátírós,

c) nyomtatványméret: 101,59 mm x 149,86 mm (4"x59/10"), a nyomtatványok mind leporelló formátumban, mind egyes méretben is előállíttathatók, előnyomott hitelintézet-névvel, illetve anélkül, ún. biankó formában is,

d) helyzettűrés: külméret és nyomtatási kép esetén kevesebb mint ń1,0 mm,

e) bal margó mérete 5,08 mm (2 cpi), eltérés kevesebb mint ń0,1 mm lehet,

f) alapszín: az első példányon 580–820 nanométer hullámhosszúságú színképtartományba eső ún. vakszín (ICR rendszerű beolvasáshoz),

g) a hátoldal csak szintén vakszínű előnyomatot tartalmazhat (az azonnali beszedési megbízás első példányán),

h) az OCR-sávba (ún. fehér mező) fekete színnel, OCR-B karakterkészlettel nyomtathatók az adatok.

4. A nyomtatványok kézírással, illetve írógéppel (nyomtatóval) tölthetők ki. Kézírás esetén az egyes kódkockákba (kb. 4x5,5 mm) egyenként kell beírni a betűket, illetve számokat – a 15. § (5) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – oly módon, hogy azokat a beírás lehetőleg kitöltse.

5. Gépi kitöltés esetén az egyes mezők vízszintes középvonalában elhelyezkedő sorba kell beírni az adatokat 10 cpi nyomtatási sűrűséggel (vízszintes, duplaszéles karakterek száma 27, sortávolság 6 karakter/inch), míg az egyes mezőkön belüli, kézírásos betűk számára készített beosztás követése szükségtelen.

6. A nyomtatványokon adatokat sem dombornyomással, sem perforációval nem szabad elhelyezni, mivel az az optikai jelfelismerést akadályozza.

7. A hagyományos rendszerű feldolgozásra (manuális adatfelvételezés) alkalmas pénzforgalmi nyomtatványok valamennyi példányát 56–57 gramm/m^2 minőségű önátírós papír felhasználásával kell elkészíteni.

8. A 7. pont szerinti feldolgozásra kerülő nyomtatványok alnyomati színelőírásai a következők:

a) átutalási megbízás:
1. pld. piros (pantone Warm Red U),
2. pld. fekete;

b) átutalási megbízás (szelvényes):
1. pld. piros (pantone Warm Red U);

c) átutalási megbízás (3 pld.):
1. pld. piros (pantone Warm Red U),
2. pld. lila (pantone 247U),
3. pld. fekete;

d) beszedési megbízás (azonnali, határidős):
1. pld. sárga (pantone 144U),
2. pld. fekete,
3. pld. lila (pantone 247U);

e) csekkbeszedési megbízás:
1. pld. sárga (pantone 144U),
2. pld. fekete;

f) felhatalmazás (3 pld.):
1. pld. piros (pantone Warm Red U),
2. pld. lila (pantone 247U),
3. pld. fekete;

g) felhatalmazás (2 pld.):
1. pld. piros (pantone Warm Red U),
2. pld. fekete.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

1. számú minta

Kérjük, hogy az alábbi összeget bankszámlánk terhére átutalni szíveskedjenek.

A megbízó aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás kelte A megbízó számláját vezető hitelintézet neve és székhelye

A megbízó neve

A megbízó pénzforgalmi jelzőszáma

A jogosult neve

(folytatás) VIBER Összeg (forintra kerekítve) Ft

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma

Terhelési nap Bizonylatszám Megbízó országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja

Jel Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFNY10

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Átutalási megbízás

2. számú minta

Kérjük, hogy az alábbi összeget bankszámlánk terhére átutalni szíveskedjenek.

Átutalási megbízás (szelvény) A megbízó aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás kelte A megbízó számláját vezető hitelintézet neve és székhelye

Megbízó

Jogosult

Összeg

Bizonylatszám

Hivatkozási szám

A megbízás kelte

A megbízó neve

A megbízó pénzforgalmi jelzőszáma

A jogosult neve

(folytatás) VIBER Összeg (forintra kerekítve) Ft

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma

Terhelési nap Bizonylatszám Megbízó országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja

Jel Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFNY20

<94>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Átutalási megbízás

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. számú minta

FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE,
A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

1. Kötelezett adatai

Kötelezett neve:
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma:
□□□□□□□□-□□□□□□□□-□□□□□□□□

2. Jogosult adatai

Jogosult (közszolgáltató, díjbeszedő, biztosító, eladó, stb.) neve:
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

Jogosult azonosítója:
□□□□□□□□□□□□□□□

3. Fogyasztó adatai

Fogyasztó (előfizető, biztosított, vásárló, stb.) neve:
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

Fogyasztó címe:
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

Fogyasztó (vagy szerződés) azonosítója a jogosultnál:
□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

4. Teljesítés adatai

Érvényesség kezdete: □ □ □ □-□ □-□ □ vége: □ □ □ □-□ □-□ □

Teljesítés felső értékhatára: □□□□□□□□□□□ Ft,

azaz _____ forint

5. A felhatalmazás jellege

Eredeti felhatalmazás □ Módosítás □ Megszüntetés □

6. Nyilatkozat

Jelen nyomtatvány kitöltésével és aláírásával felhatalmazom _____ _____ hitelintézetet arra, hogy a fentebb megjelölt jogosultat az általam benyújtott felhatalmazásról értesítse, és bankszámlámat a jogosult által benyújtott beszedési megbízás alapján - megbízásom keretei között - megterhelje. Felhatalmazásomat a hátoldalon található kitöltési útmutató ismeretében adtam meg. Tudomásul veszem, hogy a beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás elfogadásáról, a beszedés megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a jogosulttól a számlavezetőm és a fogyasztó kap értesítést.

Kelt: év hó nap

_____
Kötelezett aláírása

Kelt: év hó nap

_____
Átvevő hivatalos aláírása

PFNY30

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon!

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

hátoldal

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE, A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE című nyomtatvány kitöltésével a kötelezett felhatalmazza számlavezető hitelintézetét, hogy az általa megadott adatok alapján, a megjelölt bankszámláról fizetéseket teljesítsen.

A nyomtatvány kitöltésével felhatalmazási megbízás kezdeményezhető, valamint létező megbízás módosítható vagy megszüntethető.

I. Felhatalmazási megbízás kezdeményezése

A felhatalmazási megbízást adó kötelezettnek az 1-től 5-ig terjedő számozással jelölt adatcsoportokat kell kitölteni a rendelkezésére álló számlán vagy egyéb dokumentumon (pl. szerződésen) szereplő adatok felhasználásával írógéppel, vagy nyomtatott betűkkel. Az adatokat az előre megrajzolt négyzetekbe kell beírni, figyelembe véve a négyzetek számát.

1. Kötelezett adatai

Kitöltendő a „Kötelezett neve" maximum 32 jel hosszúságban és a terhelendő „Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma" 2-szer 8, vagy 3-szor 8 számjegy hosszan. Amennyiben a teljes név meghaladná a 32 jelet, akkor rövidíteni szükséges a bankszámlaszerződéssel összhangban.

2. **Jogosult adatai**

A „Jogosult (közszolgáltató, díjbeszedő, biztosító, eladó, stb.) neve" mezőben annak a szervezetnek a nevét kell szerepeltetni maximum 32 jel hosszúságban, amely a felhatalmazással jogot szerez arra, hogy a vonatkozó szolgáltatásból eredő követelését érvényesítse, a kötelezett számlájával szemben követeléssel éljen.

A „Jogosult azonosítója" mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a kötelezettnek vagy fogyasztónak kiküldött számlán, értesítőn vagy szerződésen azonos felirattal szerepel. (Forduljon az ügyintézőhöz, ha ilyen adat nem található a számlán!) A megbízás elfogadásáról, az első terhelés esedékességéről a jogosult tájékoztatja a fogyasztót.

3. **Fogyasztó adatai**

A „Fogyasztó (előfizető, biztosított, vásárló, stb.) neve" rovat akkor töltendő ki, ha a kötelezett és a fogyasztó nem ugyanaz a személy. Ebben az esetben maximum 32 jel hosszan kell megadni annak a személynek a nevét, akinek a tartozását a kötelezett kívánja kiegyenlíteni.

A „Fogyasztó címe" mező pontos megadása a fogyasztó egyértelmű azonosítása érdekében szükséges. Amennyiben a teljes cím megadásához nem áll rendelkezésre elegendő hely, úgy ésszerű rövidítések alkalmazandók.

A „Fogyasztó (vagy szerződés) azonosítója a jogosultnál" mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a kötelezettnek vagy fogyasztónak kiküldött számlán azonos felirattal szerepel. (Forduljon az ügyintézőhöz, ha ilyen adat nem található a számlán!)

4. **Teljesítés adatai**

Az „Érvényesség kezdete:" szöveget követő négyzetekbe számmal (év, hó, nap formában) kell jelezni, hogy mikortól, illetve a „vége:" szöveget követő négyzetekben azt, hogy meddig érvényes a felhatalmazási megbízás. Amennyiben a felhatalmazási megbízás visszavonásig érvényes, akkor a „vége:" mezőt követő négyzetek áthúzásával kell ezt jelezni. Az „Érvényesség kezdete" azt jelenti, hogy a kötelezett ettől a dátumtól biztosítja a jogosult számára azt a lehetőséget, hogy a számláját beszedéssel megterhelje.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A „Teljesítés felső értékhatára:” szöveget követő négyzetek kitöltésével adható meg (forintban) az a maximális összeghatár, amelyet a bank a kötelezett számlájáról átutalhat a jogosultnak. Ezt az értéket szövegesen is ki kell írni. Amennyiben a beszedni kívánt összeg ezt a limitet meghaladja, úgy a számlavezető banknak kötelessége a teljesítést megtagadni. A négyzetek áthúzásával kell jelölni, ha nem kívánnak felső értékhatárt megadni.

5. A felhatalmazás jellege

Új felhatalmazási megbízás megadásakor az "Eredeti megbízás" szöveget követő négyzetbe „X” jelet kell írni.

6. Nyilatkozat

A felhatalmazás csak akkor érvényes, ha a felhatalmazó a Nyilatkozatot kitölti, aláírásával hitelesíti és a kitöltött bizonylaton szerepel az átvétel dátuma, valamint az átvevő aláírása.

II. Meglévő felhatalmazási megbízás módosítása

Felhatalmazás módosítása a jogosultnál vagy a számlavezető banknál is benyújtható érvényes felhatalmazási megbízás birtokában. A nyomtatvány adatait módosítás esetén is az új megbízásnál leírtak szerint, azzal megegyező módon kell kitölteni.

4. Teljesítés adatai

A felhatalmazás érvényességének változtatása esetén az „Érvényesség kezdete:” után található négyzetekbe a módosítás érvénybelépésének dátumát, a „vége:” után található négyzetekbe pedig vagy egy konkrét (az érvénybelépésnél nagyobb) dátumot kell beírni, ha azt akarja a kötelezett, hogy a felhatalmazás egy megadott dátumig maradjon érvényben, vagy át kell húzni, ha azt szeretné, hogy visszavonásig érvényes legyen.

A „Teljesítés felső értékhatára:” mező módosítása esetén az értéket számmal is és betűvel is meg kell adni. A négyzetek áthúzásával kell jelölni azt, ha valaki nem kíván felső értékhatárt megadni. A módosítás az „Érvényesség kezdete:” után megadott dátumtól lép életbe és a ”vége:” mezőben szereplő dátumot követően a felhatalmazási megbízás megszűnik, ha újabb módosítás nem érkezik. Amennyiben a „vége:” utáni négyzetekben nem egy konkrét dátumot adnak meg, hanem áthúzzák a mezőt, akkor ez azt jelenti, hogy a limit a felhatalmazási megbízás visszavonásáig, illetve egy újabb módosításig érvényes. A módosítás érvénybe lépésének dátuma nem lehet korábbi az eredeti új megbízás érvényességi dátumánál.

5. A felhatalmazás jellege

A meglévő megbízás módosítását a számlavezető bank csak akkor fogadja be, ha a kötelezett a „Módosítás” után található négyzetbe „X” jelet ír.

6. Lásd I./6. pont.

III. Meglévő felhatalmazási megbízás megszüntetése

Felhatalmazás megszüntetése a kitöltött bizonylat számlavezető hitelintézethez történő eljuttatásával kezdeményezhető. Megszüntetés esetén az első három adatcsoportban az új megbízásnál megadott értékeket kell szerepeltetni. Ezt követően a 4. és 5. adatcsoport mezői az alábbiak szerint töltendők ki:

4. Teljesítés adatai

Az „Érvényesség kezdete:” szöveg után található négyzetekbe azt a dátumot kell beírni (év, hó, nap formában), amikortól kezdve a kötelezett már nem kívánja a jogosulttól érkező számlákat a bankszámlájáról történő beszedés alapján kiegyenlíteni.

5. A felhatalmazás jellege

A „Megszüntetés” szöveget követő négyzetbe „X” jelet kell írni.

6. Lásd I./6. pont.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3/a .sz. minta

Igazolás a csoportos beszedési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról - Felhatalmazás csoportos beszedési megbízások teljesítésére

BANK TÖLTI KI

1 Jogosult neve: Jogosult azonosítója:
Fogyasztó neve: Fogyasztó címe:
Fogyasztó azonosító: Teljesítés felső értékhatára: Ft. Érvényesség vége:

2 Jogosult neve: Jogosult azonosítója:
Fogyasztó neve: Fogyasztó címe:
Fogyasztó azonosító: Teljesítés felső értékhatára: Ft. Érvényesség vége:

3 Jogosult neve: Jogosult azonosítója:
Fogyasztó neve: Fogyasztó címe:
Fogyasztó azonosító: Teljesítés felső értékhatára: Ft. Érvényesség vége:

4 Jogosult neve: Jogosult azonosítója:
Fogyasztó neve: Fogyasztó címe:
Fogyasztó azonosító: Teljesítés felső értékhatára: Ft. Érvényesség vége:

5 Jogosult neve: Jogosult azonosítója:
Fogyasztó neve: Fogyasztó címe:
Fogyasztó azonosító: Teljesítés felső értékhatára: Ft. Érvényesség vége:

A ..... Bank nevében igazoljuk, hogy a kiállítás időpontjában ..... nevű ügyfelünk a fenti felhatalmazásokkal rendelkezett.

Kiállító bankfiók kódja: Bankfiók neve:
Lapszám: / Kiállítás dátuma: Aláírás

Számlatulajdonos neve: Teljesítés első időpontja:
Pénzforgalmi jelzőszám: Megjelölt jogosultak: 1 2 3 4 5

Nyilatkozat: Jelen nyomtatvány aláírásával felhatalmazom a bankot arra, hogy a fenti listából a megjelölt sorszámú jogosultakat az általam benyújtott felhatalmazásról értesítse és bankszámlámat a jogosult által benyújtott beszedési megbízás alapján - megbízásom keretei között - megterhelje. Felhatalmazásomat a hátoldalon található kitöltési útmutató ismeretében adtam meg. Tudomásul veszem, hogy a felhatalmazás elfogadásáról, a beszedés megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a beszedésre jogosulttól a számlavezetőm és a fogyasztó kap értesítést.

Kelt:

Bankszámlatulajdonos aláírása

PFNY 30/A

hátoldal:

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ a PFNY30/A "Igazolás a csoportos beszedési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról - Felhatalmazás csoportos beszedési megbízások teljesítésére" elnevezésű nyomtatványhoz

Amennyiben úgy dönt, hogy más hitelintézetet bíz meg csoportos beszedései vagy azok egy részének teljesítésével, a nyomtatvány sötét tónusú részét kell kitöltenie az alábbi módon:

Számlatulajdonos neve, pénzforgalmi jelzőszáma: Ezekbe a rovatokba kell a másik (új) bankjánál vezetett számla pénzforgalmi jelzőszámát és ezen számla tulajdonosának nevét beírni.

Teljesítés első időpontja: itt megadhatja azt a dátumot, amelytől az új felhatalmazások életbe lépnek. A dátum valamennyi megjelölt felhatalmazásra vonatkozik.

Megjelölt jogosultak: A nyomtatvány fölső részében az igazolást kiállító hitelintézet az Ön legfeljebb öt felhatalmazását listázta ki. Minden felhatalmazáshoz tartozik egy sorszám (1-től 5-ig), amely a "Jogosult neve" rovattól balra van feltüntetve. A nyomtatvány sötét tónusú részében a "Megjelölt jogosultak" rovatban szintén öt kódkocka szerepel. Amennyiben ezek közül egynek vagy többnek a teljesítésére az új hitelintézetének felhatalmazást kíván adni, úgy ezen felhatalmazások sorszámát tartalmazó kódkockát X -szel jelölje be.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. számú minta

1. példány

Kérjük az alábbi követelésünk beszedését és bankszámlánkon való jóváírását.

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) | A megbízás kelte | A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma

A kötelezett neve

(folytatás) Devizanem ISO kódja Összeg

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

Kötelezett országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja Bizonylatszám A benyújtás indoka (l. túloldal)

Jel Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFNY40 – 1. példány

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Azonnali beszedési megbízás

1.példány hátoldala:

Az 1-4 jelzések közül a megfelelőt kell a túloldalon „A benyújtás indoka" rovatba beírni.

1 – A kötelezett felhatalmazása alapján
2 – Jogosult általi „Végrehajtás"
3 – Jogszabály alapján (a túloldali „Közlemény" rovatba be kell írni a jogszabály számát is)
4 – Váltóbeszedés

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. példány:

Értesítés (Az értesítés szövege a túloldalon).

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) | A megbízás kelte | A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma

A kötelezett neve

(folytatás) | Devizanem ISO kódja | Összeg

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

Kötelezett országkódja | Jogcímkód | Jogosult országkódja | Bizonylatszám | A benyújtás indoka (1. túloldal)

Jel | Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-st a sor legelső kockájába.)

Közlemény

BFNY40 – 2. példány

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Azonnali beszedési megbízás

2. példány hátoldala:

Tájékoztatjuk Ön(öke)t, hogy a túloldalon feltüntetett tartalommal azonnali beszedési megbízást nyújtottak be az Ön(ök) bankszámlája terhére.
A benyújtás indoka rovatban feltüntetett ok:

1 – A kötelezett felhatalmazása alapján
2 – Jogosult általi „Végrehajtás”
3 – Jogszabály alapján
4 – Váltóbeszedés

Az azonnali beszedési megbízás jogalapjára vagy összegszerűségére vonatkozó esetleges kérdéseire a jogosult ad felvilágosítást.

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. példány:

Az alábbi beszedési megbízást nyújtottuk be a számlavezető hitelintézetünkhöz.

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) | A megbízás kelte | A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve

A jogosult pénzforgalmi jelző száma

A kötelezett neve

(folytatás) | Devizanem ISO kódja | Összeg

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

Kötelezett országkódja | Jogcímkód | Jogosult országkódja | Bizonylatszám | A benyújtás indoka (1. túloldal)

Jel | Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFNY40 – 3. példány

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Azonnali beszedési megbízás

3. példány hátoldala:

Az 1-4 jelzések közül a megfelelőt kell a túloldalon „A benyújtás indoka" rovatba beírni.

1 – A kötelezett felhatalmazása alapján
2 – Jogosult általi „Végrehajtás"
3 – Jogszabály alapján (a túloldali „Közlemény" rovatba be kell írni a jogszabály számát is)
4 – Váltóbeszedés

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

5. számú minta

FELHATALMAZÓ LEVÉL

Tisztelt

……..

……..
(számlavezető neve és címe)

Megbízom/megbízzuk Önöket az alább megjelölt bankszámlánk terhére az alább megnevezett Jogosult által benyújtandó azonnali beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Kötelezett számlatulajdonos megnevezése:	
Felhatalmazással érintett bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	
Jogosult neve:	
Jogosult bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	

A felhatalmazás időtartama:….. év, ……. hó ….. naptól ….. év, ……. hó ….. napig[1]
visszavonásig*

További feltételek*: a) nem kerülnek meghatározásra
b) beszedési megbízásonkénti felső értékhatár: …… Ft
c) benyújtási gyakoriság: ……. (pl. napi, havi, évi)
d) fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb . . . .nap
e) felhatalmazás csak a Jogosult írásbeli hozzájárulásával vonható vissza

Kelt, ……, …… év, ……. hó ….. nap

……..
Kötelezett számlatulajdonos

[1] nem kívánt rész törlendő

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

6. számú minta

1. példány:

Kérjük az alábbi követelésünk beszedését és bankszámlánkon való jóváírását.

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás kelte A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma

A kötelezett neve

(folytatás) Összeg (forintra kerekítve) Ft

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

A kifogásolási határidő utolsó napja Bizonylatszám Kötelezett országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja

Jel Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFNY50 – 1. példány

<95>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Határidős beszedési megbízás

2. példány

Az alábbi határidős beszedési megbízást nyújtottuk be a számlavezető hitelintézetünkhöz:

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás kelte A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma

A kötelezett neve

(folytatás) Összeg (forintra kerekítve) Ft

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

A kifogásolási határidő utolsó napja Bizonylatszám Kötelezett országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja

Jel Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFNY50 – 2. példány

<95>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Határidős beszedési megbízás

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. példány:

Értesítés (Az értesítés szövege a túloldalon).

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) | A megbízás kelte | A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve

A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma — —

A kötelezett neve

(folytatás) | Összeg (forintra kerekítve) Ft

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma — —

A kifogásolási határidő utolsó napja | Bizonylatszám | Kötelezett országkódja | Jogcímkód | Jogosult országkódja

Jel | Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PÉNYSO – 3. példány

<95>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Határidős beszedési megbízás

hátoldal:

Értesítjük önöket, hogy a csatolt okmányokon alapuló követelésünk érvényesítésére
egyidejűleg határidős beszedési megbízást nyújtottunk be
a számlánkat vezető hitelintézetünk az Önök bankszámlája terhére.

Csatolva ..... db okmány.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

7. számú minta

1. példány:

Kérjük, hogy a csekki csekket beszedni szíveskedjenek.

A csekkbirtokos aláírása (a kibocsátótól bejelentett módon) A megbízás kelte A csekkbirtokos számláját vezető hitelintézet neve

A csekkbirtokos neve

A csekkbirtokos pénzforgalmi jelzőszáma

A kötelezett neve

(Folytatás) Összeg (fontos a korrekt!) Ft

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

Hiánylistaszám Kötelezett azonosítója Jogcímkód Jogosult azonosítója

Jel Közlemény (Ha ez a sor kivételesen szöveget tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFN760 – 1. példány

<97>

Kérjük, hogy a fenti sávon ne írjon és ne bélyegezzen! **Csekkbeszedési megbízás**

2. példány:

Az előbbi csekkbeszedési megbízást adjuk a számlavezető hitelintézetünknek.

A csekkbirtokos aláírása (a hitelintézettől bejelentett módon) A megbízás kelte A csekkbirtokos számláját vezető hitelintézet neve

A csekkbirtokos neve

A csekkbirtokos pénzforgalmi jelzőszáma

A fizetésre kötelezett neve

(folytatás) Összeg (fontos a korrekt!) Ft

A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma

Hiánylistaszám Megbízó azonosítója Jogcímkód Jogosult azonosítója

Jel Közlemény (Ha ez a sor kivételesen szöveget tartalmaz, kérjük, írjon „X"-et a sor legelső kockájába.)

Közlemény

PFN760 – 2. példány

<97>

Kérjük, hogy a fenti sávon ne írjon és ne bélyegezzen! **Csekkbeszedési megbízás**

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 22/2006. (XI. 24.) MNB rendelete

a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének *i)* pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

(1) E rendelet hatálya kiterjed:

a) a pénzügyi intézményre,

b) a befektetési vállalkozásra,

c) a tőzsdére,

d) a központi értéktárra,

e) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti elszámolóházi tevékenységet folytató szervezetre,

f) az *a)–e)* pontban említett, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes (valamely más) tagállamban székhellyel rendelkező pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: EGT fióktelep),

g) a pénzügyi intézménynek nem minősülő, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást teljesítő jogi személyre,

h) a pénzügyi intézménynek nem minősülő, saját tulajdonú bankjegykiadó automatát (ATM), illetve készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyre,

i) a kötvényt kibocsátó önkormányzatra, pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezetre, jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezet magyarországi fióktelepére,

j) a többségi állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő, illetve közszolgáltatást nyújtó, pénzügyi intézménynek nem minősülő gazdálkodó szervezetre, valamint

k) a Magyar Államkincstárra (a továbbiakban együtt: adatszolgáltatók).

(2) E paragrafus (1) bekezdésének *a)–e)* pontjában meghatározott adatszolgáltatónak minősül az ott említett, az Európai Gazdasági Térségen kívüli országban székhellyel rendelkező pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepe is.

2. §

(1) Az adatszolgáltatók az e rendelet *1. mellékletében* felsorolt információkat az ott meghatározott módon, gyakorisággal és határidőben szolgáltatják a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

(2) Az e rendelet 1. mellékletében nem nevesített, a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló PM rendeletben meghatározott információkat a hitelintézetek és az ezen típusú EGT fióktelepek az ott meghatározott módon, gyakorisággal és határidőben szolgáltatják az MNB részére is.

(3) A jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettséget az MNB elnöke külön rendeletben szabályozza.

3. §

(1) A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákat és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – e rendelet *2. melléklete* tartalmazza.

(2) A 2. § (2) bekezdése szerinti információkhoz kapcsolódó táblákat és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket az ott hivatkozott jogszabály tartalmazza.

(3) Az információk szolgáltatásához szükséges – e rendelet *3. mellékletében* meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.

4. §

(1) E rendelet 2007. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 24/2005. (XII. 12.) MNB rendelet azzal, hogy a 2006. évre, mint tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatásokat az abban foglaltak szerint kell teljesíteni.

Járai Zsigmond s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

1. melléklet a 22/2006. (XI. 24.) MNB rendelethez

A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információ

I.

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
D01	Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgynapot követő munkanap 11.30 óra
D11	Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó egyedi adatok	éven túli külföldi adóssággal rendelkező többségi állami tulajdonban lévő bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de államilag garantált éven túli külföldi adóssággal rendelkező bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 15. munkanap
D12	Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó adósságátütemezési, törlesztési és kamatfizetési ütemezési adatok	éven túli külföldi adóssággal rendelkező többségi állami tulajdonban lévő bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de államilag garantált éven túli külföldi adóssággal rendelkező bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 15. munkanap
D13	Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó állományi és forgalmi adatok	éven túli külföldi adóssággal rendelkező többségi állami tulajdonban lévő bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de államilag garantált éven túli külföldi adóssággal rendelkező bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő év február 28.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
D14	Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó módosító adatok	éven túli külföldi adóssággal rendelkező többségi állami tulajdonban lévő bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de államilag garantált éven túli külföldi adóssággal rendelkező bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 15. munkanap
D15	Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli nem garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás	éven túli nem garantált külföldi adóssággal rendelkező nem többségi állami tulajdonban lévő bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő év február 28.
D24	Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)	kijelölt hitelintézetek és befektetési vállalkozások	egyszeri	elektronikus úton	2007. május 18.
D25	Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)	kijelölt hitelintézetek és befektetési vállalkozások	egyszeri	elektronikus úton	2007. július 31.
E04	Napi jelentés az értékpapír állományokról	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktár, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgynapot követő munkanap 9.30 óra
E06	DVP értékpapír-számla transzfer és elsődleges piaci ügyletek adatai	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgynapot követő munkanap
E14	Határidős részvényügyletek a BÉT-en	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tőzsdenapot követő munkanap 14 óra
E20	A befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
E21	A bankok és szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
E23	A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktár, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 3. munkanap
E27	Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktár, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgynapot követő munkanap 11.30 óra
E43	Opciós részvényügyletek a BÉT-en	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tőzsdenapot követő munkanap 14 óra
E57	Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adata(i)	pénzügyi eszközök kereskedését lebonyolító tőzsdék, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton	01. tábla esetén az új kibocsátás dokumentációjának a kibocsátótól a tőzsdére érkezését követő 2. munkanap 11:30 óra; 02., 03. tábla esetén az információnak a tőzsde tudomására jutását (keletkezését) követő 1. munkanap 11:30 óra
E60	Jelentés repó-típusú ügyletekről	bankok, szakosított hitelintézetek, befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő 5. munkanap
E61	A Magyarországon kibocsátott jelzáloglevelek adatai	jelzálog-hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő 2. munkanap
E64	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve az általuk letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó ár-információk	bankok, szakosított hitelintézetek, befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	a tárgyhónapot követő 8. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
F01	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap
F03	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap
F08	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő év március 31.
F09	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi auditált záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap
F14	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány)	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap
F19	A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
F33	A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap
F39	Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege	befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő január hó utolsó munkanap
F40	Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege	pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő január hó utolsó munkanap
F77	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (hó végi záró állomány)	külföldön fióktelepe(ke)t működtető bankok, szakosított hitelintézetek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap
F78	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (hó végi záró állomány)	külföldön fióktelepe(ke)t működtető szövetkezeti hitelintézetek	havi, illetve intézményi változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap; intézményi változás esetén: az intézményi változást követő 20. munkanap
F79	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi záró állomány)	külföldön fióktelepe(ke)t működtető bankok, szakosított hitelintézetek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő év március 31.
F80	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi auditált záró állomány)	külföldön fióktelepe(ke)t működtető bankok, szakosított hitelintézetek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap
F81	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás külföldi bankfióktelepek adataival együtt (tárgyév végi auditált záró állomány)	külföldön fióktelepe(ke)t működtető szövetkezeti hitelintézetek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
F82	Átsorolások az F01-es jelentésre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
F83	Átsorolások az F03-as jelentésre vonatkozóan	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
F84	Átsorolások az F09-es jelentésre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap
F85	Átsorolások az F14-es jelentésre vonatkozóan	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves, illetve változás esetén	elektronikus úton	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással): a változást követő 11. munkanap
F86	Átsorolások az F19-es jelentésre vonatkozóan	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén: a változást követő 11. munkanap
F87	Átsorolások az F33-as jelentésre vonatkozóan	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves, illetve változás esetén	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap, utána változás esetén, a változást követő 11. munkanap
F97	Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai	kijelölt - többségi állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő, illetve közszolgáltatást nyújtó, pénzügyi intézménynek nem minősülő - gazdálkodó szervezetek	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanapja

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
H01	A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai	bankok, szakosított hitelintézetek, ezen típusú 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
H08	Hitel- és betétállomány településtípusonkénti bontásban	szövetkezeti hitelintézetek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
H09	A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai	6 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
H34	A háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú hitelállomány összetétele	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
K01	Jelentés a nem pénzügyi vállalatok forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról	kijelölt hitelintézetek, valamint az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 9. munkanap
K02	Napi jelentés a bankközi Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgynapot követő munkanap 10 óra
K03	Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról	kijelölt hitelintézetek, valamint az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 9. munkanap
K12	Napi jelentés a bankközi overnight Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	VIBER tárgynapi zárását követő 30 perc
K13	Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról	bankok, - Tpt. szerinti elszámolóházak kivételével - a szakosított hitelintézetek, szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	évente	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő február 28-a

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
L09	Napi jelentés a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek	egyedi elrendelés alapján, napi	elektronikus úton	elrendelést követő első alkalommal a tárgynapot követő 1. munkanap 17 óra; az elrendelést követő második naptól a tárgynapot követő 1. munka-nap 12 óra
M01	Követelések és tartozások állománya	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M02	Fizetési forgalom	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M03	Export - import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M05	Egyéb állományváltozások	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	01. tábla: a tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap 02. tábla: a tárgyidőszakot követő hó 15. munkanap
M06	Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékesség szerinti bontása	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
M07	Konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
M08	Konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M09	Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M13	A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata	bankok, szakosított hitelintézetek, kijelölt közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	a kijelölt adatszolgáltatók vonatkozásában egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M16	Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és-forgalmáról	nem közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, a pénzváltók	havi	papíron	tárgyidőszakot követő hó 10-e
M61	A hitelintézetek GIRO üzenetben továbbított hibás kódjai	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M64	A nem-rezidens ügyfelek értékpapírszámláin teljesített „Free of payment" (FOP) ügyletek	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
M65	Konzorciális hitelnyújtásban történő részvétel bejelentése	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton	a hitelszerződés aláírását követő 8. munkanap
P01	Bankjegy- és érmeállomány jelentés	bankok, szakosított hitelintézetek, 6 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
P04	A bankszámlák száma	bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, pénzforgalmi szolgáltatást végző szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, Magyar Államkincstár	éves	elektronikus úton és papíron	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap
P05	Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma	bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, Magyar Államkincstár	negyedéves, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank levelezettjeinek belső köri adatai tekintetében féléves	elektronikus úton és papíron	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap
P07	Bankkártya elfogadói üzletág	hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek, pénzügyi intézménynek nem minősülő, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó, vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap
P27	Bankkártya kibocsátói üzletág	hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap
P34	Visszaélések a bankkártya üzletágban	hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő negyedik hó utolsó munkanap
P37	Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről	hitelintézetek számára számlát vezető bankok, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 1. munkanap 10 óra
P38	Fizetési forgalom statisztikák	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
P39	Fizetési rendszer statisztikák	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
P40	BKR statisztikák	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 5. munkanap
P41	Felvigyázói statisztikák	Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktár, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	a tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
P42	Elektronikus pénz	hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap
P44	Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktár, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő év március 31.
P45	Visszaélések a pénzforgalomban	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanap
W01	A hitelintézetek által a közgyűlés elé terjesztett éves beszámoló	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	tárgyidőszakot követő év április 30.
W02	Konszolidált éves beszámoló	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	tárgyidőszakot követő év június 30.
W03	A közgyűlésről készült jegyzőkönyv	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	közgyűlést követő 30 napon belül
W04	A rendkívüli közgyűlésről készült jegyzőkönyv	bankok, szakosított hitelintézetek	eseti	papíron	rendkívüli közgyűlést követő 30 napon belül
W05	A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója	bankok, szakosított hitelintézetek	negyedéves	papíron	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
W06	A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban	kijelölt bankok, szakosított hitelintézetek	egyedi elrendelés alapján, eseti	papíron	az egyedi elrendelésben foglaltak szerint
W07	A hitelintézetek éves és középtávú üzletpolitikai irányelvei	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	az irányelvek elkészítési határideje szerint, de legkésőbb tárgyév február 28.
W08	Jelentés krízis/katasztrófahelyzetről és elhárításáról	Tpt. szerinti és a hitelintézeti elszámolóházak, központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház, központi értéktár, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton és papíron	az eset bekövetkezését követő 5. munkanap

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
W09	Klíringtag miatti kényszerintézkedések	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton és papíron	az eset bekövetkezését követő 5. munkanap
W11	Jelentés a banki pénzforgalmat érintő üzemzavarokról	bankok, szakosított hitelintézetek	eseti	elektronikus úton és papíron	az esemény kivizsgálásának befejezésétől számított 2 hét
W12	Jelentés nagyértékű visszaélésről	bankok, szakosított hitelintézetek	eseti	elektronikus úton és papíron	az esemény kivizsgálásának befejezésétől számított 2 hét

II.

1. A bankok, a szakosított hitelintézetek és az ezen típusú EGT fióktelepek az e melléklet I. pontjában nem nevesített, a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló PM rendeletben meghatározott információkat az ott meghatározott gyakorisággal és határidőben szolgáltatják az MNB részére is.

2. A kereskedési könyvet vezető bankok és szakosított hitelintézetek a befektetési szolgáltató és a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési vállalkozás és hitelintézet kereskedési könyv vezetéséhez, az árutőzsdei szolgáltató és az elszámolóház szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló PM rendeletben meghatározott alábbi információt az ott meghatározott gyakorisággal és határidőben szolgáltatják az MNB részére is:

   30A1 A kereskedési könyv és a deviza-árfolyamkockázat napi tőkekövetelménye.

3. Az adatszolgáltatók az e melléklet II.1.-2. pontja szerinti adatszolgáltatásokat szöveges jelentés esetén papíron és elektronikus úton, egyéb esetben elektronikus úton kötelesek az MNB részére megküldeni.

   Az elektronikus úton történő beküldéshez kapcsolódó számítástechnikai előírásokat az e rendelet 3. mellékletének 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. melléklet a 22/2006. (XI. 24.) MNB rendelethez

I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére e rendelet 1. mellékletében foglaltak szerint az EGT fióktelep is köteles, a kitöltési útmutató 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 útmutatókra érvényesek.

A. Szektor-meghatározások

1. Változások a szektor-meghatározásokban

Az Állami Autópálya Kezelő Zrt.-t (ESS: 12147715-6321-114-01) ezentúl a G) Központi Kormányzat szektorba kell sorolni.

2. A szektorok

Az adatgyűjtésekben 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**
Nem-rezidensek:	
L)	**Külföld**

3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

Rezidens:

1. a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró, vállalkozási tevékenységet nem folytató természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint nemzetközi szervezetek 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 magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és azok családtagja,

3. a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként vállalkozási tevékenységet folytató természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. (Vállalkozási tevékenység: az a gazdasági (termelő, szolgáltató, üzemi, üzleti) tevékenység, amelyet

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

a természetes vagy jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzletszerűen – rendszeresen, haszonszerzés céljából – végez.)

Nem rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. Nem rezidensnek minősülnek az olyan gazdálkodó szervezetek, amelyekre egyidejűleg igaz, hogy adószámuk 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (a statisztikai számjel 13.-15. karaktere) és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.

4. A rezidens szektorok leírása

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett. A szektorba soroláshoz mindig az adott szervezet főtevékenysége szolgál alapul. A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeit abba a szektorba kell sorolni, amelybe maga a külföldi székhelyű vállalkozás kerülne, amennyiben rezidens volna.

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 közvetítő szolgáltatásokat nyújtanak. Gazdálkodási forma szerint - a pénzügyi közvetítő szolgáltatást nyújtók kivételével - ide tartoznak:
- a jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve ÁPV Zrt., MÁK, ÁKK Zrt., NA Zrt., SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft., CASA Vagyonkezelő Kft., Magyar Televízió Rt., Duna TV Zrt., Magyar Rádió Zrt., Magyar Távirati Iroda Rt., Magyar Turizmus Zrt., Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és -Kezelő Zrt., ÁAK Zrt.,
- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek kivételével),
- egyéb jogi személyiségű vállalkozások ,
- jogi személyiség nélküli vállalkozások,
- a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

B) Központi bank
Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények
Jellegzetesen a betétgyűjtő pénzügyi intézmények alkotják ezt a szektort.
Ide a központi bank kivételével a bankok, a szakosított hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek tartoznak, valamint a befektetési alapok közül a pénzpiaci alapok. A pénzpiaci alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzpiaci eszköz: a Tpt. szerint meghatározott fogalom.)

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.
Ide sorolandók jelenleg a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázatitőke-társaságok és alapok, valamint a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-befektetési társaságok és az értékpapír-kereskedők.

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. Ide tartoznak azok a pénzügyi intézmények is, amelyek fő tevékenységként a pénzügyi közvetítés biztonságát garantálják.
Ide tartoznak a tőzsdék, az elszámolóházak, a központi értéktár, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak
Ide a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek, a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj, egészség és önsegélyező pénztárak tartoznak.

G) Központi kormányzat
A központi kormányzat magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) Zrt-t, a Magyar Államkincstárt (MÁK), az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő (ÁPV) Zrt-t, a Nemzeti Autópálya (NA) Zrt-t, a SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft-t, a CASA Vagyonkezelő Kft-t., a Magyar Televízió Rt-t., Duna TV Zrt-t., Magyar Rádió Zrt-t, Magyar Távirati Iroda Rt-t, Magyar Turizmus Zrt-t, Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és -Kezelő Zrt-t, Állami Autópálya Kezelő (ÁAK) Zrt-t.
Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

H) Helyi önkormányzatok
A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

I) Társadalombiztosítási alapok
Ide tartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

J) Háztartások
A háztartások szektora a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Az egyéni vállalkozók a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők, stb.).

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.

5. A szektor meghatározásának módja

Egy adott ügyfél megfelelő szektorát a következőképpen kell meghatározni:

5.1. Meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél rendelkezik-e egységes statisztikai számjellel, illetve a befektetési alapok esetében PSZÁF engedély számmal vagy MNB által adott technikai törzsszámmal. Ha igen, akkor a jelen pont 5.2-es alpontjában leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.4-es alpont előírásait.

5.2. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel, illetve PSZÁF engedély számmal vagy MNB technikai törzsszámmal, akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e valamelyik, az MNB által készített listán. A listákon azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásnál gazdálkodási forma kódjukat, azaz egységes statisztikai számjelük 13-15. számjelét nem kell felhasználni. Ha az ügyfél szerepel valamelyik listán, akkor a lista alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a listákon, akkor a jelen pont 5.3-as alpontja szerint kell eljárni.
Az MNB listát készített azokról a szervezetekről, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba tartoznak. A listák az adott szektort illetően teljeskörűek és egy szervezet legfeljebb egy listán szerepel.
Ugyancsak listát készített az MNB azokról a non-profit intézményekről, amelyeket az A) nem pénzügyi vállalatok, a G) központi kormányzat vagy H) helyi önkormányzatok szektorába kell besorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a fenti listák egyikén sem, akkor a jelen pont 5.3-as alpontja szerint kell eljárni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A fentiekben említett, e rendelet 3. mellékletének 1-2. pontja szerinti listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (az egységes statisztikai számjel első nyolc számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB a honlapján teszik közzé, és azok minden hónap harmadik munkanapján frissítésre kerülnek.

5.3. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel és nincs egy listán sem, akkor az egységes statisztikai számjele alapján a jelen melléklet I.A.6. pontban leírt algoritmus alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az algoritmus alapján nem lehet szektorba sorolni, akkor a jelen pont 5.4-es alpontjában leírtakat kell követni.

5.4. Ha a besorolandó ügyfélnek nincs egységes statisztikai számjele, (ami a magánszemélyeknél és a nem rezidenseknél tipikusan előforduló helyzet), vagy az egységes statisztikai számjel alapján nem lehet meghatározni a megfelelő szektort, akkor a jelen melléklet I.A. 3., 4. pontjaiban leírt információk alapján (tehát a rezidensek és nem rezidensek elkülönítése, valamint a rezidens szektorok leírása alapján) kell meghatározni a megfelelő szektort.

6. Az egységes statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. Az egységes statisztikai számjel (ESS)

Az egységes statisztikai számjel (ESS) használatát a Központi Statisztikai Hivatal elnökének – a statisztikáról szóló 1993. évi XLVI. törvény 6. § f) pontja alapján kiadott – az egységes statisztikai számjel elemeiről és nómenklatúráiról szóló 9001/2002. (SK 3.) KSH közleménye határozza meg.
Az ESS első 8 számjegye a törzsszám, a szervezetek egyedi azonosítója, ennek alapján lehet eldönteni, hogy egy adott szervezet szerepel-e a kivétel listákon vagy sem. Az ESS 9-12. számjegye a szervezet főtevékenysége szerinti szakágazatát fejezi ki. Ez a négy számjegy megegyezik az adott szervezet négyjegyű TEÁOR besorolásával. A TEÁOR besorolást nem kell használni a szektor-meghatározás során, mivel a pénzügyi szervezeteket az MNB külön listákon határozza meg. Az ESS 13-15. számjegye a gazdálkodási forma szerinti kód. Ennek a kódnak van szerepe a megfelelő szektor meghatározásában.
Az ESS 16-17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

6.2. A listákon nem szereplő, egységes statisztikai számjellel rendelkező gazdasági szereplők szektorának meghatározása az ESS segítségével

6.2.1. Az A) Nem pénzügyi vállalatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) Az ESS 13-14. számjegye 11, 12, 13, 21, 22, 54, 61, 71, 72, 73, 92
A fenti meghatározás alól kivételt képeznek az alábbi szervezetek, melyek a G) Központi kormányzat szektorba tartoznak:

ÁPV Zrt.,
Államadósság Kezelő Központ Zrt.,
Magyar Államkincstár,
Nemzeti Autópálya Zrt.,
SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft. (korábban: MFB Üzletrészhasznosító Kft.),
CASA Vagyonkezelő Kft.,
Magyar Televízió Rt.,
Duna Televízió Zrt.,
Magyar Rádió Zrt.,
Magyar Távirati Iroda Rt.,
Magyar Turizmus Zrt.,
Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és –Kezelő Zrt.,
Állami Autópálya Kezelő Zrt.

b) Az ESS 13-15. számjegye 571, 591, 592.

6.2.2. A B) Központi bank szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Lista alapján kell meghatározni.

6.2.3. A C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Lista alapján kell meghatározni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

6.2.4. A D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Lista alapján kell meghatározni.

6.2.5. Az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Lista alapján kell meghatározni.

6.2.6. Az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
Lista alapján kell meghatározni.

6.2.7. A G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) Az ESS 13-14. számjegye 31, 34, 35.
b) Az ESS 13-15. számjegye 561, 562, 911, 912.
c) Az ÁPV Zrt., amelynek az ESS-e: 10792601-7415-114-01
d) Az Államadósság Kezelő Központ Zrt., amelynek ESS-e: 12598757-6712-114-01
e) A Magyar Államkincstár, amelynek ESS-e: 12751631-6523-114-01
f) A Nemzeti Autópálya Zrt., amelynek ESS-e: 11906522-4523-114-01
g) SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft. (régi neve: MFB Üzletrészhasznosító Kft.), amelynek ESS-e: 12692246-7415-113-01
h) CASA Vagyonkezelő Kft., amelynek ESS-e: 10904266-7415-113-01
i) Magyar Televízió Rt, amelynek ESS-e 12182888-9214-114-01
j) Duna Televízió Zrt, amelynek ESS-e 10324224-9214-114-01
k) Magyar Rádió Zrt, amelynek ESS-e 12169210-9220-114-01
l) Magyar Távirati Iroda Rt., amelynek ESS-e 12283226-9240-114-01,
m) Magyar Turizmus Zrt., amelynek ESS-e 10356113-7487-114-01,
n) Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és –Kezelő Zrt., amelynek ESS-e 12607855-7011-114-01,
o) Állami Autópálya Kezelő Zrt., amelynek ESS-e 12147715-6321-114-01.

6.2.8. A H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
ESS 13-14. számjegye 32, 36, 95.

6.2.9. Az I) Társadalombiztosítási alapok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) Az ESS 13-14. számjegye 33.
b) Az ESS 13-15. számjegye 913, 914.

6.2.10. A J) Háztartások szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) Az ESS 13-14. számjegye 23.
b) Az ESS 13-15. számjegye 811.

6.2.11. A K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba kell sorolni a következő, a listákon nem szereplő szervezeteket:
ESS 13-14. számjegye 51, 52, 53, 55, 69.
Az ESS 13-15. számjegye 569, 599.

6.2.12. Az L) Külföld szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
ESS 13-15. számjegye 931 (adószámuk 51-re végződik), 941.

B. Számítástechnikai segédlet (általános leírás)

Az általános számítástechnikai leírás célja, hogy az adatszolgáltatások készítőit ellássa azon információkkal, amelyek szükségesek bármely adatszolgáltatás – MNB által előírt szerkezetben történő – elkészítéséhez.

1. Általános tartalmi tudnivalók

1.1. Egy adatgyűjtés egy vagy több táblából áll, a táblák sorokból, a sorok rovatokból állnak.
A fájlok rekordjai tartalmilag a táblák sorainak, a rekordok egyes mezői pedig - az azonosító mezőkön túl - a táblák rovatainak felelnek meg.

– Egy fájlban egy adatszolgáltatónak eredeti adatszolgáltatás esetén („E” jelű) egy adott adatgyűjtési egység (a továbbiakban: adatgyűjtés) egy konkrét vonatkozási idejéhez tartozó összes adatát kell beküldenie. Ebből

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

adódóan egy adatszolgáltatásban (kivéve a nemleges adatszolgáltatást) minden jelentendő tábláról legalább egy sornak (rekordnak) lennie kell.

– Amennyiben módosított („M” jelű) adatszolgáltatást tartalmaz a fájl, akkor is teljes adatszolgáltatást kell mindig beküldeni, azaz a beküldött módosított adatszolgáltatásnak az adott adatszolgáltatáshoz tartozó összes táblára vonatkozó adatszolgáltatást tartalmaznia kell. Módosításkor az adott adatszolgáltatást teljes egészében a módosított értékekkel együtt kell megküldeni.

– Amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása (azaz minden táblája) nemleges, ekkor a jelentésfájl beküldése kétféle formátumban is lehetséges:

  a) A jelentésfájl csak egy rekordot tartalmaz, amiben csak az első öt mező van kitöltve, és ebből a „bizonylat jellege” mező értéke „N”.

  b) A jelentésfájlban az adatgyűjtés minden táblája nemleges, azaz a táblakód mezők van kitöltve, és a rekordok „bizonylat jellege” mezőinek értéke „N”.

– Ha egy adatszolgáltatáson belül egy tábla nemleges, akkor azzal a táblakóddal csak egy rekord lehet a jelentésfájlban, és abban a „bizonylat jellege” mező értéke „N”.

– Minden jelentett táblára a nem beküldött sorok (illetve a beküldött sorok adatot nem tartalmazó celláinak) adatait üresnek veszi a rendszer, ami azt jelenti, hogy numerikus típusú adat esetén nullát, karakteres és dátum típus esetén null adatot tárol le. Ebből adódóan üres tábla jelentéséhez elég a tábla egy sorát üres cellaadatokkal megadni.

– Ha az adatszolgáltatás meghatározott tábláit az adatszolgáltatónak nem kell jelentenie, az adott tábla csak nemlegesként küldhető be, és nemlegesként be is kell küldeni. Az ilyen esetben a tábla üresként sem jelenthető, és adatot sem tartalmazhat.

– Ha az adatszolgáltatónak az adatszolgáltatást nem kell teljesítenie, az adatszolgáltatást egyáltalán nem küldheti az adatszolgáltató.

1.2. A fájl egy rekordjának szerkezetét tekintve minden rekord eleje – még a tábla adatrovatait tartalmazó mezők előtt – azonosító mezőket is tartalmaz. Ezek az azonosító mezők adnak információt a feldolgozó rendszer számára, hogy az adatok pl.:
- melyik adatgyűjtésből származnak,
- melyik időszakra/időpontra vonatkoznak (vonatkozási idő dátuma),
- melyik adatszolgáltatótól érkeznek,
- az adatszolgáltató mely napon készítette az adatszolgáltatást (kitöltés dátuma),
- a bizonylat eredeti, módosító vagy nemleges jellegű-e,
- a mezők melyik tábla melyik sorának adatait tartalmazzák stb.

Ezután következnek a rekordban a tábla adatrovatait tartalmazó mezők. (A pontos rekordszerkezet-leírást lásd. a jelen melléklet I. B. 4.4. - 4.5. alpontjaiban.)

1.3. A vonatkozási idő jelzésére az alábbi táblában közölt dátumkódokat kell használni:

200□	0–9	Éves gyakoriság esetén
200□ F□	1 vagy 2	féléves gyakoriság esetén
200□ N□	1–4	negyedéves gyakoriság esetén
200□ □□	01–12	havi gyakoriság esetén
200□ H□□	01–52	heti gyakoriság esetén
200□ □□ □□	01–31	Napi gyakoriság esetén
200□ □□ □□	...	egyszeri *
200□ □□ □□	...	Eseti *

*Az adatgyűjtés konkrét vonatkozási ideje alapján lehet bekódolni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. A fájl típusa, általános leírása

2.1 A fájlt CSV (comma separated values, azaz vesszővel elválasztott értékek) típusú, ASCII szöveg fájlként kell elkészíteni.
A fájl formátuma feleljen meg az IBM PC DOS 3.3-as vagy magasabb verzió számú operációs rendszer követelményeinek. A karakterkészlet Windows 1250.

2.2. A rekordokat rekordhatárolójel, a mezőket mezőhatárolójel választja el egymástól (ld. a jelen pont 2.10 alpontot). A sorok nem törhetők meg, végüket egy és csak egy CR+LF (kocsi vissza + soremelés) jelzi, helyette lezárásként vesszőt nem lehet tenni. Az utolsó sort is egy CR+LF párnak kell lezárni.

2.3. A mezők tetszőlegesen fix vagy változó hosszon küldhetők.

2.4. A rekord elején szereplő, azonosítás célját szolgáló mezők soha nem lehetnek üresek.

2.5. A számértéket tartalmazó mezők, ha értékük nulla, üresen hagyhatók, de tetszés szerint a nulla be is írható. Az „üres" mezőhöz tartozó elválasztó karaktert (a vesszőt) ki kell tenni. Ilyenkor két vessző - vagy több üres mező esetén több vessző - követi egymást. Ha a tizedesjegyek száma meghatározott, akkor kevesebb megadása hibának számít, több esetén a fogadó kerekít. Ez vonatkozik a „0" jelentett adatra is (pl. azon adathelyre, ahol 3 tizedes pontosság van előírva a „0" adat „0.000" formátumban jelentendő).

2.6. A csak üres oszlopokat tartalmazó adatsorok tetszés szerint szerepeltethetők vagy elhagyhatók. Az adott tábla kitöltési útmutatója szerinti kötelezően kitöltendő sorok nem hagyhatók ki a szövegfájlból, akkor sem, ha minden adata nulla. Vonatkozik ez arra az esetre is, amikor a kérdőív táblájában sorszámmal ellátott, de adattal nem rendelkező u.n. címsor található (a sor összes rovata ki van szürkítve), ebben az esetben a „szürke" rovatba semmilyen számot –„0"-át – sem szabad írni.

2.7. Az oszlopokban szereplő értékeket vesszővel kell elválasztani egymástól és minden sor a táblára jellemző számú oszlopból kell álljon. Ha a sor utolsó értékes adatát követő mezők üresek, a vesszőket akkor is ki kell tenni, de sort lezáró karakter a jelen pont 2.2. alpontja szerinti egy CR+LF (kocsi vissza + soremelés) legyen.

2.8. Az oszlopok értékeinél a számok tagolása nem megengedett, az üres oszlopoknál a két elválasztó között nincs karakter („). A tizedes jegyek elválasztó jele a pont. Az értékeket minden esetben az adatszolgáltatásra előírt (Ft-os, eFt-os stb) nagyságrendben kell a fájlban közölni.

2.9. CSV formátum esetén a szövegfájl a küldendő adatokat - táblák és sorok sorrendjében, folyamatosan, tábla elválasztó jelzés nélkül - tartalmazza. A szöveges információk az 1250-es kódkészlet betűit tartalmazhatják. A 'két vessző között' szereplő szöveges érték idézőjelek között is lehet, de idézőjelek közé csak szöveges mezőt lehet tenni.

Szabad szöveget tartalmazó mező küldés esetén a mező tartalmát idézőjelek közé kell tenni akkor, ha

a) a szöveg maga vessző karaktert tartalmaz

b) a szöveg maga idézőjelet tartalmaz (a szövegben eredetileg előforduló idézőjelet meg kell duplázni).

2.10. Különleges karakterek a fájlban:
- rekordelválasztó karakter: ASCII 13-as és 10-es kód (ez az enter vagy másképpen return billentyű,),
- mezőelválasztó karakter: ASCII 44-es kód (vessző),
- negatív előjel: ASCII 45-ös kód (mínusz jel),
- tizedesjel: ASCII 46-os kód (pont),
- idézőjel: ASCII 34-es kód ("),
- magyar ékezetes szöveg küldése esetén a karakterkészlet tekintetében a jelen pont 2.1. alpont tartalma az irányadó

3. A fájl neve

A fájl neve: AAADDDDD.GGG

ahol	AAA	az adatgyűjtés azonosító kódja (e rendelet 1. mellékletében foglalt tábla első oszlopában megadott kód) - fix, 3 karakter hosszon.
	DDDDD	a vonatkozási idő dátumkódja - változó, max. 5 karakter hosszon. Felbomolhat az évet, hónapot, hetet, napot, stb. jelző részekre, az adatgyűjtés gyakoriságának függvényében. A dátumkódot a jelen melléklet I.B. 1.3. alpontban leírt tábla alapján kell képezi.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Példák:

2	éves gyakoriság esetén (2002 év)
2F1	féléves gyakoriság esetén (2002 első félév)
2N3	negyedéves gyakoriság esetén (2002 harmadik negyedév)
210	havi gyakoriság esetén (2002 október)
2H35	heti gyakoriság esetén (2002 35. hét)
231	napi gyakoriság esetén (2002 december 31)

. a fájl kiterjesztése előtti pont

GGG hitelintézet esetén az adatszolgáltató Giro kódja, más esetben az MNB által adott három karakteres azonosító kód - fix, 3 karakter hosszon.

4. A fájl szerkezete

4.1. Egy jelentésfájlban egy adatgyűjtés adatait lehet jelenteni.

4.2. Egy adatszolgáltatásban az adott adatgyűjtés minden táblájának szerepelnie kell (azaz teljes adatszolgáltatást kell küldeni)

4.3. Egy tábla háromféle módon érkezhet az adatszolgáltatásban
- a tábla adatokat tartalmaz: azaz van olyan cellája, amiben adat van (Ilyenkor egy numerikus cellában lehet „N/A" [jelentése "nincs adat"] érték.)
- a tábla üresen érkezik: azaz a beküldött sorok minden cellája üres. („N/A" sem lehet benne.) Ekkor minden numerikus adatot nullának vesz a rendszer, a karakteres és dátum adatokat pedig üresnek.
- a tábla nemlegesként érkezik: minden celláját úgy kezeli a rendszer, mintha „N/A"-k érkeztek volna.

4.4. Minden tábla minden sora elején, azaz minden rekord elején a következő azonosító mezőknek kell lenniük:

A,D,Tsz,K,J

Mező jele, megnevezése	Magyarázat
A Adatgyűjtés azonosítója	Az adatgyűjtés azonosító kódja, AAA pl. K01
D Vonatkozási idő	A gyakoriságnak megfelelő dátumkód kitöltési leírása. Pl.: éééeNx: éééé évszám N negyedév jele x negyedév száma
Tsz Adatszolgáltató azonosítója	Az adatszolgáltató 8 jegyű törzsszáma
K Kitöltés dátuma	ééééhhnn: éééé évszám hh hónap előnullázva nn nap előnullázva
J Bizonylat jellege	E, M vagy N: E eredeti M módosító N nemleges

4.5. A folytató mezők (táblánként) a következők:

T,S,,cellaadatok

Mező jele, megnevezése	Magyarázat (érték, értékkészlet, példa, valamint a mezőre önmagára vonatkozó szabály leírása)
előtte kell legyenek az állandó mezők, ld. az I.B. 4.4. alatti táblát	
T Tábla kódja (táblaszám)	Tábla azonosítója (max. 10 karakter)
S Sorszám vagy sorkód	Sorszám, sorkód
Cellaadatok	A megadott soron belüli, cellaadatok a tábla oszlopainak sorrendjében

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Egy konkrét adatszolgáltatásban minden tábla esetén az ABC betűivel jelzett oszlopoknak megfelelő számú adatmezőt kell szerepeltetni a *Sorszám* mező után.

4.6. További szabályok és összefüggések

A fizetési mérleg adatszolgáltatásokat (M01 - M65-ös MNB azonosítójú adatszolgáltatások) az e rendelet 3. mellékletének 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet alapján kell elkészíteni, ezért a jelen pont 4.4. és 4.5. alpontjaiban leírtak ezen adatszolgáltatásoknál figyelmen kívül hagyandók.)

Az e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza azokat az ellenőrzési szempontokat, amelyek olyan – mezők közötti, táblák közötti, illetve adatgyűjtések közötti – összefüggéseket írnak le, amelyek meglétét az MNB adatbefogadó és -ellenőrző programjai ellenőrzik, és hiba esetén a javításhoz az adatszolgáltató közreműködése szükséges. Ezért célszerű, hogy ezen szabályok fennállását már az adatküldő rendszerek előzetesen is ellenőrizzék.

5. Az adatszolgáltatások EBEAD rendszeren történő beküldésének alapvető szabályai

E rendelet hatálybalépésével az elektronikus úton történő adatbeküldés egy újabb formátummal bővül (EBEAD).
Az EBEAD olyan elektronikus adatbefogadási rendszer, amely – az adatok védelmét és az adatot beküldő hitelességét biztosítva – lehetővé teszi a külső szervezetektől elvárt statisztikai adatszolgáltatások elektronikus úton való eljuttatását az MNB-be. Az így benyújtott adatszolgáltatások előellenőrzésen mennek át és az előellenőrzés alapján hibátlan adatszolgáltatások a központi adatbefogadó rendszerbe (START) továbbítódnak.

Az EBEAD rendszer használatának feltétele az alábbi követelmények teljesítése:

- Az Internetre közvetlenül, vagy proxy kiszolgálón keresztül kapcsolódó számítógép
- A felhasználók tanúsítvány alapú azonosítását lehetővé tevő eszközök megléte
- HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes WEB böngésző program
- Microsoft Excel szoftver vagy ennek fájljait megjeleníteni képes program
- E-mail postafiók.
- Az alkalmazott WEB böngészőre telepített, minősített hitelesítés-szolgáltató által kibocsátott, OCSP alapú lekérdezhetőséggel rendelkező, fokozott biztonságú tanúsítvány
- HTTPS alapú kommunikáció
- A tanúsítvány publikus adatainak MNB általi regisztrációja
- Sikeres felhasználói teszt

Az EBEAD rendszerben a felhasználók azonosítása fokozott biztonságú tanúsítvány alapján történik. Ennek megfelelően a felhasználók az EBEAD rendszerbe csak tanúsítványaik birtokában léphetnek be.

Az EBEAD használatához szükséges további információkat, a regisztráció módját valamint a modul funkcióinak leírását e rendelet 3. mellékletének 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

C. Eljárás bankszünnap esetén

A Hpt. 215. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak alapján a hitelintézeteknek a PSZÁF-nál, illetve az MNB-nél tett bejelentésében pontosan fel kell tüntetniük, hogy a bankszünnap könyvelési szünnapot (a), pénztári szünnapot (b), vagy könyvelési és pénztári szünnapot (c) együttesen jelent-e.

A b) eset előfordulása esetén, azaz csak pénztári bankszünnapon valamennyi aznapra, mint tárgynapra vonatkozó, és az aznapi határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

Amennyiben az a) vagy a c) esetről van szó, azaz a bankszünnap egyben könyvelési szünnapot is jelent, a napi gyakorisággal elrendelt adatszolgáltatásokra az alábbiak érvényesek:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- 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 adatszolgáltatások a megelőző nap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

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

D. A nem elektronikusan küldött adatszolgáltatások kísérőlevele

Minden nem elektronikusan küldött adatszolgáltatáshoz az alábbi adatokat tartalmazó, kitöltött táblát kell mellékelni:

Az adatszolgáltató neve, címe:
Az adatszolgáltató törzsszáma:
A bizonylat jellege: eredeti (E) - módosító (M) - nemleges (N)
A kitöltésért felelős személy neve, telefonszáma, e-mail címe:
Az MNB felé kapcsolattartással megbízott vezető, ennek hiányában a szervezet ügyvezetését/vezetését ellátó személy neve, aláírása:
A kitöltés dátuma:

Ha az adott időszakban valamelyik adatgyűjtés egyetlen táblájában sincs adat, tehát az adatszolgáltatás "nemleges", ezt az adatszolgáltatáshoz tartozó kísérőlevél kitöltésével, és annak az adott adatszolgáltatásra irányadó, e rendelet 1. mellékletében meghatározott gyakorisággal és határidőre történő beküldésével kell jelezni. Amennyiben az egyes adatszolgáltatóknak több olyan, az MNB által papíron bekért adatgyűjtése van, amely az általuk folytatott tevékenységi körökre figyelemmel egész évben „nemleges" lesz, elegendő azok egy összefoglaló listán történő egyszeri megküldése az MNB Statisztikai főosztálya Adatbefogadó és -előkészítő osztálya részére.

E. Eljárás az adatszolgáltatások módosítása esetén

Amennyiben az adatszolgáltató bármely okból kifolyólag módosító adatszolgáltatást küld, a módosítás beküldéséről az adatszolgáltató írásban – postai úton, faxon vagy elektronikus levélben –, az adatszolgáltatás megküldésével egyidejűleg köteles tájékoztatni az e rendelet 3. mellékletének 10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben az adott adatszolgáltatás bankszakmai felelőseként megjelölt személyt. Az Mnbtv. 29. §-a szerinti jegybanki ellenőrzés a módosító adatszolgáltatásokra is kiterjed. Az MNB által ennek keretében jelzett, az adott adatváltozás okára irányuló megkeresésére az adatszolgáltató köteles írásban - a módosító adatszolgáltatás beküldéséről szóló tájékoztatás megküldésével egyező módon - érdemben nyilatkozni.

F. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:

- teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel);
- a különböző gyakoriságú adatoknak egymással konzisztensnek kell lenniük;
- a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D01**

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

01. Állományi adatok külföld

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _ Az állomány típusa: **K** (külföld)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorkód	ISO kód	Nostro számlák állománya	Bankközi kihelyezések		Egyéb kihelyezések		Érték-papír követelés	Egyéb eszköz	Pénztári valuta-készlet	Loro számlák állománya		Bankközi felvétek		Egyéb felvétek		Érték-papír tartozás	Egyéb forrás
			Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú				Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
01	USD																
02	CHF																
03	CAD																
04	GBP																
…	…																

02. Állományi adatok belföld

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _ Az állomány típusa: **B (**belföld)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorkód	ISO kód	Nostro számlák állománya	Bankközi kihelyezések		Egyéb kihelyezések		Érték-papír követelés	Egyéb eszköz	Loro számlák állománya		Bankközi felvétek		Egyéb felvétek		Érték-papír tartozás	Egyéb forrás
			Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú			Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01	USD															
02	CHF															
03	CAD															
04	GBP															
…	…															

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D01**

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03.Nyitott pozíció (külföldi állomány + belföldi állomány)

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _

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

Sorkód	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	Opciós ügyletek pozíciója	Mérler szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíció
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	USD											
02	CHF											
03	CAD											
04	GBP											
…	…											

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

Értéknap: _ _ _ _ _ _ _ _

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

Sorkód	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíció
		a	b
01	Összesített hosszú pozíció		
02	Összesített rövid pozíció		
03	Teljes nyitott pozíció		
04	Szavatoló tőke		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D01**

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

05.Tranzakciós adatok

(adatok ezerben, 6 tizedesjeggyel)

Sorkód	Kötésnap	Értéknap	Üzlettípus	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Swap termin értéknap	Swap termin vételi összeg	Swap termin eladási összeg	Bankközi/ ügyfél	Külföldi/ belföldi	Partner azonosítója	OTC / Tőzsde	Opciós díj	Törlés / módosítás	Határidős ügylet leszállítása / opció lehívása	Belső, összevont, féloldalas tételek	Technikai tranzakciók
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
01																			
02																			
03																			
04																			
…																			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D01**

Kitöltési útmutató

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

I. Általános tudnivalók

1. A deviza operatív napi jelentésnek a benyújtást megelőző napra, mint értéknapra vonatkozó deviza állományi adatokat és alapesetben az e napra, mint kötésnapra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia.

2. Az adatszolgáltatás elkészítésekor a kitöltési útmutató 1. táblájában felsorolt devizákat külön-külön kell megjeleníteni, míg a táblában meg nem jelölt devizákra illetve az aranyra vonatkozó állományi és forgalmi adatokat forintra átszámítva, EGY ISO kóddal (egyéb deviza) kell jelenteni.

3. A forintra történő átszámításhoz valamennyi esetben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet) 8. §-ában meghatározott árfolyamot kell alkalmazni. Állományi és nyitott pozíciós adatok esetén az értéknapra, tranzakciós adatok esetén a kötésnapra vonatkozó árfolyamot kell használni.

4. Az adatokat a 01 és 02. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve ezerben kell megadni, a 03 és 04. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban. A 05. forgalmi tábla tranzakciós értékeit (ideértve az opciós díjat is) ezres nagyságrendben, 6 tizedesjegy kiírásával kell megadni.

1. tábla: a D01 jelentésben használandó devizák megnevezése és ISO kódjai

ISO	*Megnevezés*	**A jelentésben használt egység**
USD	USA DOLLÁR	1.000
CHF	SVÁJCI FRANK	1.000
CAD	KANADAI DOLLÁR	1.000
GBP	ANGOL FONT	1.000
DKK	DÁN KORONA	1.000
SEK	SVÉD KORONA	1.000
NOK	NORVÉG KORONA	1.000
AUD	AUSZTRÁL DOLLÁR	1.000
JPY	JAPÁN YEN	1.000
EUR	EURO	1.000
HUF	MAGYAR FORINT	1.000
CZK	CSEH KORONA	1.000
PLN	LENGYEL ZŁOTY	1.000
SKK	SZLOVÁK KORONA	1.000
HRK	HORVÁT KUNA	1.000
ISK	IZLANDI KORONA	1.000
KRW	DÉLKOREAI WON	1.000
MXN	MEXIKÓI PESO	1.000

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

NZD	ÚJ-ZÉLANDI DOLLÁR	1.000
RON	ROMÁN LEI	1.000
TRY	ÚJ TÖRÖK LÍRA	1.000
BGN	BOLGÁR LEVA	1.000
CSD	SZERB DÍNÁR	1.000
RUB	OROSZ RUBEL	1.000
UAH	UKRÁN HRYVNIA	1.000

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

01-es tábla: Állományi adatok külföld és 02-es tábla: Állományi adatok belföld

1. A 01. táblában a nem rezidensekkel, a 02. táblában a rezidensekkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni. A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározása e rendelet 2. sz. mellékletének I.A.3. pontjában található.

2. Az állományi adatok között a forint állományokat nem kell feltüntetni.

3. Az állományi adatoknak értéknapos egyenlegeket kell tükrözniük. Ennek megfelelően, a nem értéknapos könyvelést alkalmazó adatszolgáltatóknak a mérlegen kívüli nyitott deviza pozíciót eredményező tranzakciók lekönyvelt állományával is korrigálni kell a mérleg tételeket.

4. Az egyes mérleg-kategóriák tartalmi definícióit külön táblába foglalva az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. sz. mellékletének 5 pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza. A deviza eredmény számláikat hónap közben devizában vezető adatszolgáltatók a deviza eredmény tételeket is szerepeltethetik a deviza mérlegtételek között, amíg azokat devizában tartják nyilván.

5. A táblák elkészítésénél, eltérő rendelkezés hiányában, a Felügyeleti mérlegnél előírt értékelési elveket kell alkalmazni.

03-as tábla: Nyitott pozíciók

1. Mind a mérleg szerinti, mind a mérlegen kívüli deviza nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni és külön sorban feltüntetni a deviza nyitott pozíciós adatokat.
A pozíció meghatározást a 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 40. §-ában meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, hogy az azonnali ügyletek nyitott pozícióját is meg kell határozni, a jelen pont 3. alpontjában részletezettek szerint

2. A mérleg szerinti nyitott deviza pozíciót és összetevőit a 01. és 02. állományi táblák alapján úgy kell meghatározni, hogy a következő összefüggések teljesüljenek. A hivatkozás az állományi táblák táblaszámát és oszlopainak betűjelét tartalmazza.

a) Nettó számlaállomány (tábla b oszlopa): [(01b + 01i + 02b) - (01j + 01k + 02i + 02j)]
b) Nettó bankközi kihelyezések/felvétek (tábla c oszlopa): [(01c + 01d + 02c + 02d) - (01l + 01m + 02k + 02l)]
c) Nettó egyéb kihelyezések/felvétek (tábla d oszlopa): [(01e + 01f + 02e + 02f) - (01n + 01o + 02m + 02n)]
d) Nettó egyéb eszköz/forrás, értékpapírok (tábla e oszlopa): [(01g + 01h + 02g + 02h) - (01p + 01q + 02o +02p)]
e) Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók (tábla f oszlopa): [03b + 03c + 03d + 03e]

3. A mérlegen kívüli nyitott pozíciók között, a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni az azonnali pozíciót.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

a) Azonnali pozíció (tábla g oszlopa): az adatszolgáltatók spot konverziói által generált pozíciók, beleértve a swap ügyletek spot illetve termin lábai által generált pozícióit is, amennyiben ezek nem képezik részét a nettó határidős pozíciónak.

b) A mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciók (tábla l oszlopa) a nyitott pozíciók tábla oszlopainak betűjelével leírva: [03f+03g + 03h + 03i +03j +03k]

04-es tábla: Nyitott pozíciók összesen

1. A tábla a mérleg szerinti illetve a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tartalmazza, külön-külön oszlopokban.

2. Az összesített hosszú pozíció, az összesített rövid pozíció és az összesített nyitott pozíció alatt a 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 41. §-ában rögzített definíciókat kell érteni.
A teljes nyitott pozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.

3. A mérleg szerinti adatok meghatározásához a 03. nyitott pozíciós tábla f oszlopában szereplő adatokat kell felhasználni, míg a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciós oszlop értékeinek a 03. nyitott pozíciós tábla l oszlopában szereplő adatokkal kell konzisztensnek lenniük.

4. A szavatoló tőke a Hpt. 5. számú mellékletében leírtak szerinti szavatoló tőke. A tábla mindkét oszlopában ugyanannak az értéknek kell szerepelnie.

05–ös tábla: Tranzakciós adatok

1. A táblában a jelentés benyújtását megelőző munkanapon kötött, valamennyi deviza-deviza és deviza-forint tranzakciót (spot, határidős, swap, opció) szerepeltetni kell, beleértve a belső, nem treasury által kötött konverziókat is. A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint ügyleteket nem kell feltüntetni.
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 értéknapját.

2. Az adatszolgáltatás elkészítésekor két kivételtől eltekintve tranzakciónként külön soron kell feltüntetni az ügyleteket.
a) Az 5 millió forint értékhatár alatti ügyleteket az adatszolgáltatóknak összevontan kell szerepeltetniük az adatszolgáltatásban. Az összevonást azonos üzlettípus, deviza pár, futamidő és ügyletkötési helyszín (tőzsde, otc) esetén kell megtenni. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait 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 adatszolgáltatóknak lehetőségük van az összevont megjelenítésre. Az összevonás azonos deviza pár és futamidő esetén tehető meg. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopainak a kitöltése.

3. Rendkívüli esetekben, amikor az adatszolgáltatók nem tudják összepárosítani bizonyos tranzakciók vételi és eladási oldalát, és amennyiben az egyik oldalon forint szerepel, úgy az adatszolgáltatóknak lehetőségük 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.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. A határidős ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltatók által kötött tranzakciókat, a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepelteti, 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. Az opciós ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltatók által kötött tranzakciókat, a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepelteti, 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.

6. A már korábban lejelentett ügyletek későbbi törlését, illetve módosítását meg kell jeleníteni az adatszolgáltatásban. Tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót ismételten le kell jelenteni, törlési jelzővel ellátva. Tranzakció módosításakor az eredeti ügyletet szintén ismét le kell jelenteni, ugyanazon törlési jelzővel ellátva. Emellett az új, módosított tranzakciót, szintén megkülönböztetett jelzéssel ellátva, újonnan szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

7. Korábban már lejelentett ügyletekkel kapcsolatos (pl. korábbi adatszolgáltatási) hiba feltárása esetén a már lejelentett tranzakciókat korrigálni kell, szükség esetén törlési, módosító tranzakciók segítségével.

8. A deviza eredmény számláikat az adatszolgáltatásban szerepeltető adatszolgáltatóknak az állományi adatként lejelentett eredménytételek forintosításához kapcsolódó konverziókat is szerepeltetniük kell a tranzakciós adatok között, megkülönböztetett jelző használatával. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait 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.

9. A fentiekben nem jelzett technikai ügyleteket nem kell szerepeltetni a jelentésben, amennyiben azok mégis belekerülnek, a technikai jelző használata kötelező. A tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó, k, l és m oszlopait üresen kell hagyni

10. A tábla oszlopainak tartalma:

a) Kötésnap: az üzletkötés napja.
b) Értéknap: az üzlet értéknapja, swap üzlet esetén az üzlet induló lábának értéknapja.
c) Üzlettípus: a lejelentett tranzakciók típusának megnevezése

- SP: az adatszolgáltató által kötött azonnali, spot konverziók
- TM: az adatszolgáltató által kötött határidős ügyletek
- SW: az adatszolgáltató által kötött swap tranzakciók
- OE: az adatszolgáltató által eladott / kiírt opciós (vételi vagy eladási) ügyletek
- OV: az adatszolgáltató által vásárolt opciós (vételi vagy eladási) ügyletek

d) Vételi deviza: a vásárolt deviza ISO kódja, swap üzlet esetén az induló láb vételi oldalának devizaneme.
e) Vételi összeg: a vásárolt deviza összege, swap üzlet esetén az induló láb megvásárolt összege.
f) Eladási deviza: az eladott deviza ISO kódja, swap üzlet esetén az induló láb eladási oldalának devizaneme.
g) Eladott összeg: az eladott deviza összege, swap üzlet esetén az induló láb eladott összege.
h) Swap termin értéknap: a swap üzletek termin lábának értéknapja.
i) Swap termin vételi összeg: a swap üzletek termin lábának vételi összege.
j) Swap termin eladási összeg: a swap üzletek termin lábának eladási összege.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

k) Bankközi/ügyfél: B, amennyiben az ügylet partnere hitelintézet vagy külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe
E, amennyiben az üzlet partnere nem az előző csoportba tartozik

l) Külföldi/belföldi: K, amennyiben a partner nem rezidens
B, amennyiben a partner rezidens

m) Partner azonosítója:

- A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens, és a B (Központi 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.

A szektor-meghatározások e melléklet I.A. pontjában találhatók. A törzsszámokat az e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

n) OTC/Tőzsde: O, amennyiben a tranzakció tőzsdén kívüli
T, amennyiben az adatszolgáltató a tőzsdén kötötte az ügyletet

Az adatszolgáltatók nem tőzsdei spot konverziói esetén nem kell kitölteni.

o) Opciós díj: az adatszolgáltatók által kötött opciók (mind vett, mind eladott) opciós díját kell megadni, előjel nélkül, ezer forintban kifejezve.

p) Törlés / módosítás:
T, amennyiben a tranzakció egy korábbi ügylet törlése
M, amennyiben a tranzakció egy korábbi tranzakció módosított paramétereit mutatja

q) Határidős ügylet leszállítása / opció lehívása:
TM, amennyiben a spot konverzió egy korábban lejelentett határidős ügylet leszállításos teljesítését jelenti
OE, amennyiben a spot konverzió egy korábban lejelentett, eladott / kiírt opciós (vételi vagy eladási) ügylet lehívását jelenti
OV, amennyiben a spot konverzió egy korábban lejelentett, vásárolt opciós (vételi vagy eladási) ügylet lehívását jelenti

r) Belső, összevont, féloldalas tételek:
BT: 5 millió forint értékű vagy 5 millió forint értékhatár fölötti, nem treasury által kötött tranzakciók tételes lejelentésekor
BO: 5 millió forint értékű vagy 5 millió forint értékhatár fölötti, nem treasury által kötött tranzakciók összevont lejelentésekor
O: 5 millió forint alatti (treasury és nem treasury által kötött) ügyletek összevont lejelentésekor
F: amennyiben az adatszolgáltató a tranzakciónak csak a forint oldali összegét tünteti fel pontosan (ld. 3. pont)

s) Technikai tranzakciók:
TH: nem valódi, hanem technikai ügyletek esetén
E: állományi adatként lejelentett deviza eredmény forintosításához kapcsolódó konverzió esetén

Amennyiben a 05-ös tábla m) Partner azonosítója illetve o) Opciós díj oszlopa üres értéket venne fel (ez utóbbi esetben mindig, amikor nem tartozik opciós díj az adott tranzakcióhoz), helyette N/A-t kell szerepeltetni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D11**

Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó egyedi adatok

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	A jelentő adósság azonosítója	Az adós neve	Az adós típusa	Az adós garantora	Költségvetési finanszírozás kódja	Célja	A szerződés típusa	Tőke törlesztés jellemzői	A tőke törlesztés alapja	A lehívástól az első törlesztésig eltelt hónapok száma	Az egyes lehívásokra jutó tőke törlesztések száma
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
..													
nn													

folytatás

Sor-szám	Tőke törlesztés első időpontja	Utolsó törlesztés dátuma (lejárat)	Éves törlesztési gyakoriság	Hitelező neve	A hitelező garantora	Hitelező ország	Hitelező típus	A hitelszerződés időpontja	A hitelszerződés összege	Az adósság devizaneme	A törlesztés devizaneme	Kamat típus	Az első változó kamatláb alapja
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
01													
02													
..													
nn													

folytatás

Sor-szám	A második változó kamatláb alapja	Első fix kamatláb	Első margin	Második fix kamatláb	Második margin	A kamatfizetés első időpontja	A kamatfizetés utolsó időpontja	Éves kamatfizetési gyakoriság	A második fix kamatláb hatálya	Második margin hatálya	Rendelkezésre tartási jutalék	Megjegyzés
	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al
01												
02												
..												
nn												

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D12**

Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó adósságátütemezési, törlesztési és kamatfizetési ütemezési adatok

Sor-szám	Adatszolgáltató ország	Adósság-azonosító	Az adatszolgáltatás devizaneme	A felvét és törlesztés ideje (éééhh)	Felvét		Törlesztés	
					Normál	Átütemezett	Tőke	Kamat és egyéb díjak
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
..								
nn								

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D13**

Többségi állami tulajdonban lévő hitelintézetek és nem többségi állami tulajdonban lévő hitelintézetek állam által garantált, külfölddel szemben keletkezett éven túli adósságára vonatkozó állományi és forgalmi adatok

Sor-szám	Adósság azonosító	A jelentés devizaneme	Lehívott és fennálló állomány	Lehívatlan állomány	Tőke-hátralék	Kamat-hátralék	Szerződés szerinti összeg	Lehívás	Törlés	Leírás	Tőke törlesztés	Kamat fizetés	Átütemezett fennálló adósság
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
..													
..													
..													
..													
nn													

Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó állományi és forgalmi adatok

Sor-szám	Átütemezett tőkehátralék	Átütemezett kamathátralék	Átütemezett esedékes tőke	Átütemezett esedékes kamat	Elengedett tőkehátralék	Elengedett kamathátralék	Elengedett esedékes tőke	Elengedett esedékes kamat	Az átütemezés alatt konszolidált összeg	Az átütemezés alatt lehívott összeg	Az átütemezés során lehívatlan összeg	Ell
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
01												
02												
03												
..												
..												
..												
..												
nn												

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D14**

Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó módosító adatok

Sor-szám	Adósság azonosító	Tárgyidőszak	Tétel vagy oszlop	Módosított adat
	a	b	c	d
01				
02				
03				
..				
nn				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D15**

Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli nem garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás

Adatszolgáltató megnevezése:	1. ADATSZOLGÁLTATÓ ORSZÁG: MAGYARORSZÁG
	2. HITELFELVEVŐ TÍPUSA: HITELINTÉZET
	3. TÁRGYIDŐSZAK

A. ÁLLOMÁNYOK ÉS TRANZAKCIÓK

Adatok: ezer USD-ben

HITELNYÚJTÓ TÍPUSA	TÁRGYIDŐSZAK KEZDETE	TÁRGYIDŐSZAK ALATTI TRANZAKCIÓK					TÁRGYIDŐSZAK VÉGE		
	Fennálló adósság állomány	Lehívások	Törlesztett tőke	Kifizetett kamat	Átütemezett tőke	Átütemezett kamat	Fennálló adósság állomány	Tőkehátralék	Kamat hátralék
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
MAGÁNBANK ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI VÁLLALAT									
KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK									
EXPORTŐRÖK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK									
HIVATALOS (KORMÁNYOK ÉS NEMZETKÖZI SZERVEZETEK)									
ÖSSZESEN:									

B. BECSÜLT JÖVŐBENI TŐKE ÉS KAMAT FIZETÉSEK

TŐKE

HITELNYÚJTÓ TÍPUSA	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2015 után
MAGÁNBANK ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI VÁLLALAT									
KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK									
EXPORTŐRÖK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK									
HIVATALOS (KORMÁNYOK ÉS NEMZETKÖZI SZERVEZETEK)									
ÖSSZESEN:									

B. BECSÜLT JÖVŐBENI TŐKE ÉS KAMAT FIZETÉSEK

KAMAT

HITELNYÚJTÓ TÍPUSA	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2015 után
MAGÁNBANK ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI VÁLLALAT									
KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK									
EXPORTŐRÖK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK									
HIVATALOS (KORMÁNYOK ÉS NEMZETKÖZI SZERVEZETEK)									
ÖSSZESEN:									

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosítók: **D11, D12, D13, D14, D15**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
Többségi állami tulajdonban, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adósságára vonatkozó adatszolgáltatás

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

D11: Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó egyedi adatok

A többségi állami tulajdonban lévő hitelintézetek minden egyes, a nem többségi tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek pedig ezen adósságaik egyedi adatait kötelesek a szerződés aláírását követően, hitelenként jelenteni. A hitelfelvételek mellett a külföldi kötvénykibocsátások is jelentendők.
A nem többségi tulajdonban lévő hitelintézetek állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgálatukra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam garanciát vállal. Amennyiben a garanciavállalás csak az átváltásra vonatkozik, a nem többségi tulajdonban lévő hitelintézetek nem garantált adósságával együtt a D15 adatszolgáltatásban kell jelenteni.

a. Jelentő ország: (Magyarország). Típusa alfabetikus két karakter, értéke: HU.

b. Adósságazonosító:. Azonosításra szolgáló szám, amelyet a későbbiek folyamán a D12-14 adatszolgáltatásekben is alkalmazni kell. A szerződéskötés évéből és az MNB Statisztika által adott sorszámból áll. Típusa numerikus, hossza 7 számjegy.

c. Adósságazonosító az adatszolgáltatást adó országban: Adatszolgáltatón belüli azonosításra szolgál, ha van ilyen. Típusa alfanumerikus, hossza maximum 15 karakter.

d. Az adós neve: Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

e. Az adós típusa: az alábbi kódok szerinti:

00 Nem ismert
01 Központi kormányzat
02 Jegybank
03 Magánbank
04 Helyi önkormányzat
05 Közvetlen tőkebefektetés
06 Többségi állami tulajdonú vállalkozás
07 Vegyes tulajdonú vállalkozás (legalább 50%-ban, de kevesebb, mint 100%-ban állami tulajdonú)
08 Hivatalos fejlesztési bank (Hosszú lejáratú hitelek nyújtására specializálódott, betéttel nem foglalkozó hitelintézet)
09 Magán vállalat (az állami tulajdon aránya nem éri el az 50%-ot, de adósságszolgálatáért egy állami szervezet garanciát vállal)

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

f. Az adós garantora
Amennyiben az adósság visszafizetésére az állam garanciát vállal, úgy a nevében eljáró szerv nevét itt kell feltüntetni (pl. PM). Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

g. Költségvetési finanszírozás kódja
Az adósságszolgálat (tőke- és kamatfizetés) közvetlenül a központi költségvetést terheli-e. Kódjai: 1. igen, 2. nem.

h. Az adósság keletkezésének célja. (Projekt finanszírozás, importfizetés, adósságszolgálat, stb.) Projekt finanszírozás esetén a projektet kell megnevezni és megadni a gazdasági szektort. Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

i. A szerződés típusa, kódjai:
0: Normál - ide tartozik minden hitelfelvét az adósság szolgálat teljesítésére felvett hitelek kivételével.
1: Adósság refinanszírozás
2: Adósság-átütemezés
3: Egyéb (A "Megjegyzések" rovatban specifikálni kell).

j. A tőketörlesztés.
módja:
1: Egyenlő részletekben,
2: Évente,
3: Egy összegben,
4: Egyéb (a D12. táblában részletezni kell)

k. A tőketörlesztés alapja
1: teljes hitelszerződés
2: lehívásonként

l. A lehívástól az első tőketörlesztésig eltelt hónapok száma. Típusa numerikus, hossza maximum 3 karakter.

m. Az egyes lehívásokra jutó tőke törlesztések száma. Típusa numerikus, hossza maximum 3 karakter.

n. A tőketörlesztés első időpontja. Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

o. Az utolsó törlesztés dátuma (lejárat). Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

p. Éves törlesztési gyakoriság. Típusa numerikus, hossza maximum 2 karakter.

q. A hitelező neve
Szindikált hitel esetén itt a hitelszervezőt kell feltüntetni, a "Megjegyzések" pontban pedig le kell írni, hogy a hitelnyújtásban mely országok vesznek részt. Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

r. A hitelező garantor intézménye (ha van ilyen). Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

s. A hitelező országa
A hitelnyújtó ISO országkódja. Típusa alfabetikus, hossza 2 karakter.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

t. A hitelező típusa

00 Be nem sorolt
01 Kereskedelmi hitel
02 Pénzügyi intézmények
03 Export hitel
04 Többoldalú hitel
05 Kétoldalú hitel
06 Kötvény
07 Kötvény
08 Államosítás
09 Küföldi anya- vagy leányvállalat

u. A hitelszerződés kelte.
Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

v. A hitelszerződés összege. Típusa numerikus, hossza maximum12 karakter.
(kamatok nélkül, kötvényeknél a névérték)
átütemezett tőkehátralék
átütemezett kamathátralék
átütemezett lejárt összeg
átütemezett kamat
átütemezett rövid lejáratú
átütemezett magán nem garantált adósság.

w. Az adósság devizaneme: Típusa alfabetikus, hossza 3 karakter.

x. A törlesztés devizaneme.
Ha a visszafizetés több fajta devizában történik, ide a "multiple" szót kell beírni és a "Megjegyzések" pontban kell a részleteket megadni, különben típusa alfabetikus, hossza 3 karakter.

y. Kamattípus

I1 Kamatmentes
I2 A kamatot a tőke tartalmazza
I3 Fix kamatláb
I4 Az eredeti szerződés szerinti összeg tartalmazza
I5 Tőkésített kamat
I6 Nem áll rendelkezésre
S1 Ütemezés szerinti
00 US TREASURY RATE
01 U.S. PRIME RATE
02 CANADA PRIME RATE
03 JAPAN PRIME RATE
04 BELGIUM PRIME RATE
05 FRANCE PRIME RATE
06 GERMAN PRIME RATE
07 ITALIAN PRIME RATE
08 NETHERLANDS PRIME RATE
09 DENMARK PRIME RATE
10 NORWAY PRIME RATE
11 SWEDEN PRIME RATE
12 SWISS PRIME RATE
13 UK PRIME RATE

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

14 AUSTRALIA PRIME RATE
15 SOUTH AFRICA PRIME RATE
16 LIBOR 6 MONTHS DEPOSIT
17 LIBOR 12 MONTHS DEPOSIT
18 SWF DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH)
19 DM DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH)
20 FF DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH)
21 LSTG DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH)
22 GERMAN DISCOUNT RATE
23 FRENCH DISCOUNT RATE
24 SIBOR 6 MONTH DEPOSIT
25 SIBOR 12 MONTH DEPOSIT
26 IBRD RATES
27 HONG KONG PRIME RATE
28 Asian Development Bank
29 IBRD SCL libor-based US$
30 IBRD SCL Libor-based Yen
31 IBRD SCL Libor-based DM
32 IBRD SCL Libor-based FF
33 IBRD SCL Libor-based PS
34 ADB Pool-based Multi. curr. loan
35 ADB Pool-based US$ loan
36 IBRD SCL Libor-based SWF
37 IBRD SCL Libor-based NLG
38 IBRD SCL Fixed-rate US$
39 IBRD SCL Fixed-rate FF
40 IBRD SCL FIXED-RATE DM
41 IDB CPS-Fixed rate
42 IDB CPS-Fixed rate at disb.
43 IDB CPS-Variable rate
44 IDB SCF - VARIABLE RATE EURO
45 IDB SCF - VARIABLE RATE JPY
46 IDB SCF-Variable rate YEN
47 IDB SCF-Variable rate SWF
48 IDB SCF-Variable rate DM
49 IDB SCF-Variable rate US$
50 ADB-Market based $US
51 ADB-Market based SWF
52 ADB-Market based YEN
53 VAR. RATE FOR SCP LOAN IN US$
54 VAR. RATE FOR SCP LOAN IN DM
55 VAR. RATE FOR SCP LOAN IN YEN
56 VAR. RATE FOR SCP LOAN IN FF
57 Euribor
58 IBRD SCL FIXED RATE EURO LOANS
59 IDB SCF - VARIABLE RATE CHF

z. Az első változó kamatláb alapja
Az y. pontban felsoroltak közül választandó.

aa. A második változó kamatláb alapja
Az y. pontban felsoroltak közül választandó.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

ab. Az első fix kamatláb. Típusa numerikus, hossza maximum 5 karakter (3 tizedes pontossággal).

ac. Első margin. Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

ad. A második fix kamatláb. Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

ae. A második margin. Típusa alfanumerikus, hossza maximum 30 karakter.

af. A kamatfizetés első időpontja. Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

ag. A kamatfizetés utolsó időpontja. Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

ah. Éves kamatfizetési gyakoriság. Típusa numerikus, hossza maximum 2 karakter.

ai. A második fix kamatláb hatálya. Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

aj. A második margin hatálya. Típusa numerikus, hossza maximum 6 karakter (éééehh).

ak. Rendelkezésre tartási jutalék(%). Típusa numerikus, hossza maximum 5 karakter (3 tizedes pontossággal).

al. Megjegyzések: alfanumerikus, hossza változó.
A következőket kell itt jelenteni:
1. Azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állami testületek garanciát vállalnak arra, hogy-ha szükséges biztosítják az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
2. A hitelszerződés típusát, amennyiben a j. pontban azt az "Egyéb" kategóriába sorolták,
3. Szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,
4. Amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik a részletezést itt kell megadni,
5. A rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
6. Minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.

D12: Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adósággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó adósságátütemezési, törlesztési és kamatfizetési ütemezési adatok

A tábla lehetővé teszi a jövőben esedékes, nem szabályos időszakonkénti tőke- és kamatfizetések előrejelzését, továbbá az átütemezett adósság jelentését..

a. Adatszolgáltatást adó ország (Magyarország). Típusa alfabetikus, két karakter, értéke: HU.

b. Hitel száma (egyezően a D11-ben megadottal).

c. Devizaneme (egyezően a D11-ben megadottal).

d. A felvét és törlesztés ideje
A felvét és törlesztés (tőke és kamat) miatti fizetések esedékessé válásának dátumát kell megadni. Típusa numerikus, 6 karakter (éééehh)

e. Normál felvét összege. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

f. Átütemezett felvét összeg. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

g. Becsült jövőbeni tőke fizetés.
Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a visszafizetési terv rendhagyó (azaz D11. tábla j. pontjában a 4-es kódot választotta). Az oszlopban megadott együttes összeg a 1. tábla p. pontjában megadottal egyező. Ha nem lehetséges a tőke és a kamat fizetés szétválasztása, akkor az együttes összeget itt kell megadni és a kamat oszlopot üresen kell hagyni. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

h. Becsült jövőbeni kamat fizetés.
A 4. oszlopban megjelölt dátumkor esedékes kamat és egyéb költségeket kell megadni, amennyiben a D11 tábla y. sorában az S1 (ütemezés szerint) kódot választotta. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

D13: Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó állományi és forgalmi adatok

A D13 adatszolgáltatást a D11 adatszolgáltatásban jelentett adósság állományi és forgalmi adatairól évente egyszer kell elkészíteni.

a. Adósságazonosító (egyezően a D11. táblában megadottal).

b. Devizaneme (egyezően a D11. táblában megadottal).

c. Fennálló adósságállomány.
A tárgyidőszak végén fennálló adósságállomány. Kötvények esetén a nominál érték. Az összegnek tartalmaznia kell a tőkehátralékot, ha van ilyen. Korábban is jelentett hitelek esetén: A jelenleg fennálló adósságállomány = az előző évi fennálló adósságállomány + lehívások - tőketörlesztés - leírás.) Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

d. Lehívatlan állomány.
A tárgyidőszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. A már korábban is jelentett hitelek esetén: A jelenleg lehívatlan állomány = előző éves adatszolgáltatásban szereplő lehívatlan állomány + szerződés szerinti új összeg - lehívások – törlések. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

e. Tőkehátralék.
A halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege, amelyet nem kell levonni a fennálló adósságállományból. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

f. Kamathátralék.
A halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

g. Szerződés szerinti összeg.
A tárgyidőszak alatt szerződött összeg nagysága (egyezően a D11. táblában megadottal). Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

h. Lehívás.
A tárgyidőszak alatt lehívott összeg nagysága. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

i. Törlés.
A tárgyidőszak alatt törlésre került összeg nagysága, amely a lehívatlan állományt csökkenti. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

j. Leírás.
A tárgyidőszak alatt leírásra került összeg nagysága, amely a fennálló adósságállományt csökkenti. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

k. Törlesztett tőke.
A tárgyidőszak alatt törlesztett tőke nagysága. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

l. Kifizetett kamat.
A tárgyidőszak alatt kifizetett kamat és egyéb költség nagysága. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

m. Átütemezett fennálló állomány
A adatszolgáltatási időszak alatt átütemezett fennálló állomány összege, ha a teljes fennálló állomány átütemezésre került. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

n. Átütemezett tőkehátralék.
Az előző tárgyidőszak végéig összegyűlt tőkehátralék összege, amely az adatszolgáltatási időszak alatt átütemezésre került. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

o. Átütemezett kamathátralék.
Az előző tárgyidőszak végéig összegyűlt kamathátralék összege, amely a adatszolgáltatási időszak alatt átütemezésre került. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

p. Átütemezett esedékes tőke.
A jelenlegi tárgyidőszak alatt esedékessé váló tőketörlesztés összege, amely átütemezésre került. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

q. Átütemezett esedékes kamat.
A jelenlegi tárgyidőszak alatt esedékessé váló kamatfizetés összege, amely átütemezésre került. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

r. Elengedett tőkehátralék
Az előző adatszolgáltatási időszak végéig felhalmozott és a adatszolgáltatási időszak folyamán elengedett tőkehátralék. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

s. Elengedett kamathátralék
Az előző adatszolgáltatási időszak végéig felhalmozott és a adatszolgáltatási időszak folyamán elengedett kamathátralék. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

t. Elengedett esedékes tőke
Az adatszolgáltatási időszak folyamán esedékes és elengedett tőke. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

u. Elengedett esedékes kamat
Az adatszolgáltatási időszak folyamán esedékes és elengedett kamat. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

v. Az átütemezés alatt konszolidált összeg
Átütemezési szerződésben aláírt összeg. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

w. Az átütemezés alatt lehívott összeg
Az átütemezési szerződés alapján lehívott összeg. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

x. Az átütemezés során lehívatlan összeg
Az átütemezési szerződés alapján még lehívatlan összeg. Típusa numerikus, hossza maximum 12 karakter.

y. Ellenőrző szám
Nem kitöltendő

D14. tábla: Többségi állami tulajdonban lévő, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező hitelintézetek adósságára vonatkozó módosító adatok

A D11.-13 táblákban jelentett adatok módosítására szolgál, amelyet folyamatosan kell készíteni és negyedévente kell benyújtani.

Adósságazonosító (egyezően a D11. táblában megadottal).

Tárgyidőszak. Csak a D13. tábla módosítása esetén töltendő ki. Típusa numerikus, hossza 6 karakter (éééhh).

Tétel vagy oszlop leírása. Annak az eredetileg jelentett D11., D12 vagy D13. táblában jelentett tételnek vagy oszlopnak a címét vagy leírását kell megadni, amelyik tétel vagy oszlop módosításra került. Típusa alfanumerikus, hossza 20 karakter.

Módosított adat. Az eredeti táblákon megadott adatokat itt kell módosítani és a módosított adatot kell beírni. Amennyiben ez egy összeg, akkor annak devizanemét is fel kell tüntetni. Típusa alfanumerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

D15. tábla: Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli nem garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás

A nem többségi állami tulajdonban lévő hitelintézetek éven túli külföldi, nem garantált adósságáról évente egyszer, összevontan kell jelenteni.

Az összeget ezer USD-ben kell feltüntetni, az eltérő devizanemű összegeket állományok esetén a tárgyidőszak utolsó napján érvényes devizaközép árfolyamon, forgalom esetén az éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon átszámolva.

A. Állományok és tranzakciók

a. A hitelnyújtó típusa: 1. magán bank és egyéb pénzügyi vállalat, 2. külföldi anya- és leányvállalat, 3. Exportőrök és egyéb magánhitelnyújtók, 4. hivatalos (kormányok és nemzetközi szervezetek).

b. Tárgyidőszak elején fennálló adósságállomány, előző év december 31-iki hivatalos devizaközép árfolyamon átszámított fennálló állomány. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

Tárgyidőszak alatti tranzakciók.

c. Lehívások. A 2. külföldi anya- és leányvállalat sor lehívás adatának meg kell egyeznie az M02 adatszolgáltatás 49C és 80C jogcímének bevétel forgalmával, az 1., 3. és 4. sorok összegének meg kell egyeznie az M02 adatszolgáltatás 67C, 69C és 56C jogcímének bevétel forgalmával.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A tárgyidőszak alatt lehívott összeg nagysága, éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

d. Törlesztett tőke A 2. külföldi anya- és leányvállalat sor lehívás adatának meg kell egyeznie az M02 adatszolgáltatás 49C és 80C jogcímének kiadásl forgalmával, az 1., 3. és 4. sorok összegének meg kell egyeznie az M02 adatszolgáltatás 67C, 69C és 56C jogcímének kiadás forgalmával.
A tárgyidőszak alatt törlesztett tőke nagysága, éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

e. Fizetett kamat. A 2. külföldi anya- és leányvállalat sor adatának meg kell egyeznie az M02 adatszolgáltatás 33C és 34C jogcímeinek kiadás forgalmával, az 1., 3. és 4. sorok összegének meg kell egyeznie az M02 adatszolgáltatás 90C és 36C jogcímének kiadás forgalmával.
A tárgyidőszak alatt kifizetett kamat, éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

f. Átütemezett tőke .A tárgyidőszak alatt esedékessé váló tőketörlesztések összege, amely átütemezésre került éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

g. Átütemezett kamat. A tárgyidőszak alatt esedékessé vált kamat és egyéb költség fizetés összege, amely átütemezésre került, éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

h. Fennálló adósságállomány. A 2. külföldi anya- és leányvállalat sor adatának meg kell egyeznie az M01 adatszolgáltatás 49C és 80C számlatípusának állományával, az 1., 3. és 4. sorok összegének meg kell egyeznie az M01 adatszolgáltatás 67C, 69C és 56C számlatípusainak állományával.
A tárgyidőszak végén fennálló adósságállomány, Tárgyév december 31-iki hivatalos devizaközép árfolyamon számítva. (A tőkehátralék beszámít). Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

i. Tőkehátralék. A halmozódó, tárgyidőszak végén esedékes tőke összege, amely sem törlesztésre, sem átütemezésre nem került. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

j. Kamathátralék A halmozódó, tárgyidőszak végén esedékes kamat és egyéb költség összege, amely sem kifizetésre, sem átütemezésre nem került. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

B. Becsült jövőbeni tőke és kamatfizetések
Becsült jövőbeni tőketörlesztések (lejárati bontás). A becsült jövőbeni tőketörlesztések összegének hitelnyújtói típusonként meg kell egyezni az A táblában szereplő, időszak végén fennálló állományokkal.
A tárgyidőszakot követő első 9 évre kell a tőketörlesztés összegét megadni. Az utolsó oszlopba a fennmaradó összeget kell beírni.
Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

Becsült jövőbeni kamatfizetések.

A tárgyidőszakot követő első 9 évre kell a kamatfizetések összegét megadni. Az utolsó oszlopba a fennmaradó összeget kell beírni. Típusa numerikus, hossza legfeljebb 20 karakter.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GIROXMail
A beküldés formája: szabványos excel fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztika Adatbefogadó- és feldolgozó osztály

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A1. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	HUF a következő devizákkal szemben									
		USD	**EUR**	**JPY**	**GBP**	**CHF**	**CAD**	**AUD**	**SEK**	**Egyéb[2]**	**Összesen**
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	SPOT [3]										
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens										0
03	- nem rezidens										0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens										0
06	- nem rezidens										0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens										0
09	- nem rezidens										0
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK [4]										
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens										0
13	- nem rezidens										0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens										0
16	- nem rezidens										0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens										0
19	- nem rezidens										0
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok										
21	7 nap, vagy annál rövidebb										0
22	8 nap - 1 év										0
23	1 éven túl										0
	FX CSEREÜGYLETEK [5]										
24	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens										0
26	- nem rezidens										0
27	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens										0
29	- nem rezidens										0
30	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	- rezidens										0
32	- nem rezidens										0
33	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok										
34	7 nap, vagy annál rövidebb										0
35	8 nap - 1 év										0
36	1 éven túl										0

[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] Nem tartoznak ide a "tomorrow/next day" swap ügyletek.

[4] Ide kell érteni mind a leszállításos, mind az eredmény elszámolásos határidős ügyleteket, illetve egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket.

[5] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni. Tartalmazza a "tomorrow/next day" csereügyletek hosszú lábát is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A2. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	USD a következő devizákkal szemben								
		EUR	**JPY**	**GBP**	**CHF**	**CAD**	**AUD**	**SEK**	**Egyéb[2]**	**Összesen**
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
	SPOT [3]									
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens									0
03	- nem rezidens									0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens									0
06	- nem rezidens									0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens									0
09	- nem rezidens									0
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK [4]									
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens									0
13	- nem rezidens									0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens									0
16	- nem rezidens									0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens									0
19	- nem rezidens									0
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok									
21	7 nap, vagy annál rövidebb									0
22	8 nap - 1 év									0
23	1 éven túl									0
	FX CSEREÜGYLETEK [5]									
24	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens									0
26	- nem rezidens									0
27	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens									0
29	- nem rezidens									0
30	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	- rezidens									0
32	- nem rezidens									0
33	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok									
34	7 nap, vagy annál rövidebb									0
35	8 nap - 1 év									0
36	1 éven túl									0

[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] Nem tartoznak ide a "tomorrow/next day" swap ügyletek.
[4] Ide kell érteni mind a leszállításos, mind az eredmény elszámolásos határidős ügyleteket, illetve egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket.
[5] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni. Tartalmazza a "tomorrow/next day" csereügyletek hosszú lábát is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A3. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	EUR a következő devizákkal szemben								A TÖBBI ÜGYLET[3]	A1+A2+A3 táblák összesen[4]
		JPY	GBP	CHF	CAD	AUD	SEK	Egyéb [2]	Összesen		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	SPOT[5]										
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens								0		0
03	- nem rezidens								0		0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens								0		0
06	- nem rezidens								0		0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens								0		0
09	- nem rezidens								0		0
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK[6]										
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens								0		0
13	- nem rezidens								0		0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens								0		0
16	- nem rezidens								0		0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens								0		0
19	- nem rezidens								0		0
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok										
21	7 nap, vagy annál rövidebb								0		0
22	8 nap - 1 év								0		0
23	1 éven túl								0		0
	FX CSEREÜGYLETEK[7]										
24	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens								0		0
26	- nem rezidens								0		0
27	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens								0		0
29	- nem rezidens								0		0
30	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	- rezidens								0		0
32	- nem rezidens								0		0
33	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok										
34	7 nap, vagy annál rövidebb								0		0
35	8 nap - 1 év								0		0
36	1 éven túl								0		0

[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] Ide tartozik valamennyi devizapár, kivéve amelyek a forintot, USD-t vagy EUR-t tartalmazzák.

[4] Az A1, A2 és A3 táblázatok összesen oszlopainak valamint az A3 táblázat "a többi ügylet" oszlopának összesen értéke.

[5] Nem tartoznak ide a "tomorrow/next day" swap ügyletek.

[6] Ide kell érteni mind a leszállításos, mind az eredmény elszámolásos határidős ügyleteket, illetve egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket.

[7] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni. Tartalmazza a "tomorrow/next day" csereügyletek hosszú lábát is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A4. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	Az itt felsorolt devizák teljes forgalma az összes többi devizával szemben [2]																																									
		ARS	AUD	BGN	BHD	BRL	CAD	CHF	CLP	CNY	COP	CZK	DKK	EEK	GBP	HKD	HUF	IDR	ILS	INR	JPY	KRW	LTL	LVL	MXN	MYR	NOK	NZD	PEN	PHP	PLN	RON	RUB	SAR	SEK	SGD	SKK	THB	TRL	TWD	ZAR	Egyéb
		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	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao
	SPOT [3]																																										
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens																																										
03	- nem rezidens																																										
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens																																										
06	- nem rezidens																																										
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens																																										
09	- nem rezidens																																										
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK [4]																																										
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens																																										
13	- nem rezidens																																										
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens																																										
16	- nem rezidens																																										
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens																																										
19	- nem rezidens																																										
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok																																										
21	7 nap, vagy annál rövidebb																																										
22	8 nap - 1 év																																										
23	1 éven túl																																										
	FX CSEREÜGYLETEK [5]																																										
24	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens																																										
26	- nem rezidens																																										
27	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens																																										
29	- nem rezidens																																										
30	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	- rezidens																																										
32	- nem rezidens																																										
33	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Lejáratok																																										
34	7 nap, vagy annál rövidebb																																										
35	8 nap - 1 év																																										
36	1 éven túl																																										

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

[2] Az A1, A2 és A3 táblázatok összesen oszlopokban valamint az A3 táblázat "a többi ügylet" oszlopában szereplő tranzakciók deviza bontása. Az A1, A2 és A3 táblázatok "egyéb" oszlopaiban jelentett ügyleteket egyszeres értékkel kell itt szerepeltetni, mivel azok egyik "lába" az A1, A2 és A3 táblázatokban már szerepel, viszont az A3 táblázat "a többi ügylet" oszlopában szereplő tranzakciókat kétszeres értékkel kell jelenteni, azaz mindkét "láb" értékét, a megfelelő deviza oszlopokban. Amennyiben a tranzakció egyik oldalának a devizaneme sem szerepel a felsorolásban e tábla "egyéb" oszlopában kell a kétszeres értéket szerepeltetni.

[3] Nem tartoznak ide a "tomorrow/next day" swap ügyletek.

[4] Ide kell érteni mind a leszállításos, mind az eredmény elszámolásos határidős ügyleteket, illetve egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket.

[5] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni. Tartalmazza a "tomorrow/next day" csereügyletek hosszú lábát is.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A5. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	HUF a következő devizákkal szemben									
		USD	**EUR**	**JPY**	**GBP**	**CHF**	**CAD**	**AUD**	**SEK**	**Egyéb[2]**	**Összesen**
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Deviza csereügylet [3]										
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens										0
03	- nem rezidens										0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens										0
06	- nem rezidens										0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens										0
09	- nem rezidens										0
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	OTC OPCIÓK [4]										
	Kiírt										
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens										0
13	- nem rezidens										0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens										0
16	- nem rezidens										0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens										0
19	- nem rezidens										0
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vásárolt										
21	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	- rezidens										0
23	- nem rezidens										0
24	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens										0
26	- nem rezidens										0
27	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens										0
29	- nem rezidens										0
30	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	ÖSSZES OTC OPCIÓ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Összes devizaügylet**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[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 A8 tábla tartalmazza.

[3] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni.

[4] Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A6. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	USD a következő devizákkal szemben								
		EUR	**JPY**	**GBP**	**CHF**	**CAD**	**AUD**	**SEK**	**Egyéb[2]**	**Összesen**
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Deviza csereügylet [3]									
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens									0
03	- nem rezidens									0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens									0
06	- nem rezidens									0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens									0
09	- nem rezidens									0
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	OTC OPCIÓK [4]									
	Kiírt									
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens									0
13	- nem rezidens									0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens									0
16	- nem rezidens									0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens									0
19	- nem rezidens									0
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vásárolt									
21	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	- rezidens									0
23	- nem rezidens									0
24	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens									0
26	- nem rezidens									0
27	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens									0
29	- nem rezidens									0
30	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	ÖSSZES OTC OPCIÓ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Összes devizaügylet**	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[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 A8 tábla tartalmazza.

[3] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni.

[4] Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A7. tábla:Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	EUR a következő devizákkal szemben								A TÖBBI ÜGYLET[3]	A5+A6+A7 táblák összesen[4]
		JPY	GBP	CHF	CAD	AUD	SEK	Egyéb [2]	Összesen		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Deviza csereügylet[5]										
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens								0		0
03	- nem rezidens								0		0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens								0		0
06	- nem rezidens								0		0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens								0		0
09	- nem rezidens								0		0
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	OTC OPCIÓK[6]										
	Kiírt										
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens								0		0
13	- nem rezidens								0		0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens								0		0
16	- nem rezidens								0		0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens								0		0
19	- nem rezidens								0		0
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vásárolt										
21	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	- rezidens								0		0
23	- nem rezidens								0		0
24	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens								0		0
26	- nem rezidens								0		0
27	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens								0		0
29	- nem rezidens								0		0
30	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	ÖSSZES OTC OPCIÓ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Egyéb termékek[7]										
33	**Összes devizaügylet**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ebből:										
34	Cégcsoporton belül kötött ügyletek[8]										

[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 A8 tábla tartalmazza.

[3] Ide tartozik valamennyi devizapár, kivéve amelyek a forintot, USD-t vagy EUR-t tartalmazzák.

[4] Az A5, A6 és A7 táblázatok összesen oszlopainak valamint az A7 táblázat "a többi ügylet" oszlopának összesen értéke.

[5] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni.

[6] Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

[7] 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.

[8] Ide tartoznak a cégcsoporton belül kötött ügyleteket (irodák, fióktelepek, leányvállalatok). A belső, könyvelési célú vagy belső, kockázatkezelési céllal kötött ügyleteket viszont nem kell szerepeltetni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZAÜGYLETEK [1]
A8. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	Az itt felsorolt devizák teljes forgalma az összes többi devizával szemben [2]																																														
		ARS	AUD	BGN	BHD	BRL	CAD	CHF	CLP	CNY	COP	CZK	DKK	EEK	GBP	HKD	HUF	IDR	ILS	INR	JPY	KRW	LTL	LVL	MXN	MYR	NOK	NZD	PEN	PHP	PLN	RON	RUB	SAR	SEK	SGD	SKK	THB	TRL	TWD	ZAR	Egyéb
		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	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao
	Deviza csereügylet [3]																																														
01	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens																																														
03	- nem rezidens																																														
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens																																														
06	- nem rezidens																																														
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens																																														
09	- nem rezidens																																														
10	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	OTC OPCIÓK [4]																																														
	Kiírt																																														
11	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens																																														
13	- nem rezidens																																														
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens																																														
16	- nem rezidens																																														
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens																																														
19	- nem rezidens																																														
20	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vásárolt																																														
21	a jelentő dealerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	- rezidens																																														
23	- nem rezidens																																														
24	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	- rezidens																																														
26	- nem rezidens																																														
27	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	- rezidens																																														
29	- nem rezidens																																														
30	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	ÖSSZES OTC OPCIÓ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Összes devizaügylet**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

[2] Az A5, A6 és A7 táblázatok összesen oszlopokban valamint az A7 táblázat "a többi ügylet" oszlopában szereplő tranzakciók deviza bontása. Az A5, A6 és A7 táblázatok "egyéb" oszlopaiban jelentett ügyleteket egyszeres értékkel kell itt szerepeltetni, mivel azok egyik "lába" az A5, A6 és A7 táblázatokban már szerepel, viszont az A7 táblázat "a többi ügylet" oszlopában szereplő tranzakciókat kétszeres értékkel kell jelenteni, azaz mindkét "láb" értékét, a megfelelő deviza oszlopokban. Amennyiben a tranzakció egyik oldalának a devizaneme sem szerepel a felsorolásban e tábla "egyéb" oszlopában kell a kétszeres értéket szerepeltetni.

[3] A csereügyleteknek csak a hosszú lábát kell jelenteni.

[4] Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

EGYDEVIZÁS KAMATLÁBÜGYLETEK [1]
B1. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	Domestic	USD	EUR	JPY	GBP	CHF	CAD	AUD	SEK	ARS	BGN	BHD	BRL	CLP	CNY	COP	CZK	DKK	EEK	HKD	HUF	IDR	ILS	INR	KRW	LTL	LVL	MXN	MYR	NOK	NZD	PEN	PHP	RON	PLN	RUB	SAR	SGD	SKK	THB	TRL	TWD	ZAR	Egyéb	Összesen
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at
	HATÁRIDŐS KAMATLÁB MEGÁLLAPODÁS (FRA)																																														
01	a jelentő dealerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens	---																																													0
03	- nem rezidens	---																																													0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens	---																																													0
06	- nem rezidens	---																																													0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens	---																																													0
09	- nem rezidens	---																																													0
10	ÖSSZESEN	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	CSEREÜGYLETEK [2]																																														
11	a jelentő dealerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens	---																																													0
13	- nem rezidens	---																																													0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens	---																																													0
16	- nem rezidens	---																																													0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens	---																																													0
19	- nem rezidens	---																																													0
20	ÖSSZESEN	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[1] Minden olyan ügylet, ami csak egy deviza kamatlábának való kitettséget tartalmaz. Valamennyi fix/változó és változó/változó kamatokat tartalmazó egydevizás ügyletet szerepeltetni kell.

[2] A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

EGYDEVIZÁS KAMATLÁBÜGYLETEK [1]
B2. tábla: Forgalom névleges értéken, 2007. áprilisban
(millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	Domestic	USD	EUR	JPY	GBP	CHF	CAD	AUD	SEK	ARS	BGN	BHD	BRL	CLP	CNY	COP	CZK	DKK	EEK	HKD	HUF	IDR	ILS	INR	KRW	LTL	LVL	MXN	MYR	NOK	NZD	PEN	PHP	RON	PLN	RUB	SAR	SGD	SKK	THB	TRL	TWD	ZAR	Egyéb	Összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at
	OTC OPCIÓK																																														
	Kötött																																														
01	a jelentő dealerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02	- rezidens	---																																													0
03	- nem rezidens	---																																													0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	- rezidens	---																																													0
06	- nem rezidens	---																																													0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	- rezidens	---																																													0
09	- nem rezidens	---																																													0
10	ÖSSZESEN	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vásárolt																																														
11	a jelentő dealerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	- rezidens	---																																													0
13	- nem rezidens	---																																													0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	- rezidens	---																																													0
16	- nem rezidens	---																																													0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	- rezidens	---																																													0
19	- nem rezidens	---																																													0
20	ÖSSZESEN	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	ÖSSZES OTC OPCIÓ	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb termékek [2]																																														
23	**Összes egydevizás kamatlábügylet**	---	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ebből:																																														
24	Cégcsoporton belül kötött ügyletek [3]																																														

[1] Minden olyan ügylet, ami csak egy deviza kamatlábának való kitettséget tartalmaz. Valamennyi fix/változó és változó/változó kamatlábat tartalmazó egydevizás ügyletet szerepeltetni kell.

[2] 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.

[3] Ide tartoznak a cégcsoporton belül kötött ügyleteket (irodák, fióktelepek, leányvállalatok). A belső, könyvelési célú vagy belső, kockázatkezelési céllal kötött ügyleteket viszont nem kell szerepeltetni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: D24

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

C1. tábla: adatok a kereskedési tevékenység aktivitásáról

	FX forgalom[1]	Összes derivatív forgalom[2]
Forgalom szintje áprilisban[3]		
Áprilist megelőző 6 hónap tendenciája[4]		

[1] spot, határidős ügylet, FX csereügylet

[2] valamennyi (ebben az adatszolgáltatásban szereplő) derivatív ügylet, a spot ügyletek kivételével

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

[4] 1=csökkenő / 2=stabil / 3=növekvő

C2. tábla: adatok az árfolyamok különbségére kötött határidős ügyletekről, beleértve a leszállításra nem kerülő (eredmény elszámolásos) határidős ügyleteket is[1]

[1] A táblában csak azokat a határidős ügyleteket kell szerepeltetni, amikor a lejáratkor csak a határidős árfolyam és az aktuális azonnali árfolyam közötti különbség kiegyenlítésére kerül sor.

	Kizárólag a G10 devizák közötti ügyletek[1]	Nem G10 devizák közötti ügyletek[2]			
		Afrika és Közép-Kelet	Ázsia és Csendes Óceán	Európa	Latin Amerika és a Karib szigetek
Árfolyamkülönbségre kötött határidős ügyletek forgalma **(millió USD)**					

[1] Az ügylet mindkét oldalán G10 deviza található (USD, EUR, JPY, GBP, CHF, CAD, SEK).

[2] Az ügylet egyik oldala sem, vagy csak az egyik oldala G10 deviza. Ha az ügyletben kizárólag a G10 csoporton kívül eső és különböző régiókba tartozó devizák szerepelnek, akkor a táblázat kitöltésénél a névleges értéket egyenlő arányban kell szétosztani a szóban forgó régiók között.

C3. tábla: adatok az FX szerződéskötések módjáról

(millió USD)	Jelentő dealerekkel közvetlenül (pl. telefon, közvetlen elektronikus kereskedés pl. Reuters Conversational Dealing) kötött ügyletek	Egyéb ügyfelekkel (nem jelentő dealerekkel) közvetlenül (pl. telefon, közvetlen elektronikus kereskedés pl. Reuters Conversational Dealing) kötött ügyletek	Automatikus kereskedési rendszeren (Electronic Broking System, pl. EBS, Reuters Matching 2000/2) keresztül kötött ügyletek	Elektronikus kereskedési rendszereken keresztül kötött ügyletek		Telefonon keresztül bonyolított ügyletek (voice broker)	Összesen[1]
				Több bankos kereskedési rendszerek (multi-bank dealing systems, pl. FXAll, Currenex, FXConnect, Globalink, eSpeed)	Egy bankos kereskedési rendszerek (single bank proprietary platforms)		
Termékek							
Spot ügyletek							0
Határidős ügyletek							0
FX csereügyletek							0
Deviza opciók							0
Összesen	0	0	0	0	0	0	0
Partnerek							
jelentő dealerek		0					0
egyéb pénzügyi intézmények	0						0
egyéb, nem pénzügyi partnerek	0						0
Összesen	0	0	0	0	0	0	0

[1] A teljes / összes FX spot, határidős és swap tranzakció értéknek meg kell egyeznie az A3 tábla összesen értékeivel, míg a teljes / összes FX opció értéknek az A7 tábla összesen értékével.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D24**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok) és az ezen adatszolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

2. A jelentésben a 2007. 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 cégcsoporton belül kötött ügyleteket (pl. irodák, fióktelepek, leányvállalatok) is jelenteni kell. A belső, könyvelési célú vagy belső, kockázatkezelési céllal kötött ügyleteket nem kell szerepeltetni a táblákban.

4. A felmérés nem terjed ki a tőzsdei forgalomra.

5. 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.

6. Az adatokat millió USD-ben, kerekítve, tizedesjegyek nélkül kell megadni, a kerekítést csak a havi összesen értékek képzésekor kell alkalmazni, nem tranzakciónként. Az USD értékre történő átszámításokat az ügyletkötés napján érvényes árfolyamon kell elvégezni. Amennyiben egy tranzakció egyik oldalán sem USD szerepel, akkor csak az egyik oldal USD értékét kell meghatározni, preferált a vételi oldal.

7. Adatokat csak az üresen hagyott (színezés nélküli) cellákban kell közölni. (Az összegző értékeket tartalmazó, sárga cellákban automatikusan képződnek az adatok.)

8. Az egyes táblák lábjegyzetei minden esetben lényeges információkat tartalmaznak. Ezek figyelembe vétele nélkülözhetetlen a táblák helyes kitöltéséhez, számos felmerülő kérdésre azonban nem adnak választ.

9. A táblákon belüli és táblák közötti kötelező összefüggéseket e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

1. A piaci szereplők

- Jelentő dealer: az MNB által a I.1. pont szerint kijelölt adatszolgáltató. A jelentő dealerek listáját az e rendelet 3. sz. mellékletének 18. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- Egyéb pénzügyi intézmények: azok a pénzügyi intézmények (az e melléklet I.A. pontja szerinti B), C), D), E), F)és L) szektorba tartozó pénzügyi intézmények, pl. hitelintézetek, jegybankok, alapok, biztosítók, nyugdíjpénztárak), amelyek nem tartoznak a jelentő dealerek közé.

- Egyéb, nem pénzügyi partnerek: a fenti két kategóriába nem tarozó partnerek

A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározása e melléklet I.A.3. pontjában található.

2. A kockázati kategóriák szerinti besorolás

A származékos ügyleteket, a kezelendő kockázat szempontjából a következő kategóriák egyikébe lehet besorolni.

- Deviza
- Egydevizás kamatláb

A gyakorlatban egy ügylet több kockázati kategóriára is kiterjedhet. Ha egy ügylet a felsorolt kockázati kitettségeknek egyszerű kombinációja, akkor az ügyletet az egyes komponensekre szétbontva kell kezelni és jelenteni. Ha ez a felbontás nem lehetséges, akkor a tranzakciót csak egy kockázati csoportba kell besorolni, annak megfelelően, hogy a kockázati tényezők közül melyik rá a legjellemzőbb.
Ekkor a következő elveket kell követni:

- Deviza: minden származékos ügylet, ami egynél több devizának való kitettséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.
- Egydevizás kamatláb: minden olyan ügylet, ami csak egy deviza kamatlábának való kitettséget tartalmaz. Valamennyi fix/változó és változó/változó kamatokat tartalmazó egydevizás ügyletet szerepeltetni kell.

3. Az instrumentumok (ügyletek) típusai

a) Deviza-tranzakciók

- Azonnali (spot) tranzakció: egyszerű deviza adás-vétel, ahol az árfolyamot az üzletkötés napján határozzák meg, a teljesítés két üzleti napon belül történik. A csereügyletek (swaps) rövid lábát nem kell itt szerepeltetni, akkor sem, ha azok esedékessége 2 üzleti napon belül van. A pl. overnight és egyéb „tomorrow/next day" swapokat szintén nem kell itt jelenteni.

- Határidős (forward) ügylet: olyan deviza adás-vétel, ahol az árfolyam és teljesítés időpontjának meghatározása a szerződéskötéskor történik, ez utóbbi 2 üzleti napon túli.

- F/X csereügylet (Foreign exchange swap): devizák adás-vétele, amikor az üzletkötés napján meghatározott időpontban és meghatározott árfolyamon (a csereügylet rövid lába) történik az első adás-vétel, majd szintén az üzletkötés napján meghatározott, az előzőnél későbbi időpontban és általában az előzőtől eltérő árfolyamon történik a korábbival ellentétes irányú csere (hosszú láb). Minden egyes csereügyletnek csak a hosszú lábát kell jelenteni, míg a rövid lábát sehol sem kell feltüntetni. (sem az azonnali tranzakcióknál, sem ebben a kategóriában). A „tomorrow/next day" swap ügyletek hosszú lábát is jelenteni kell.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- Deviza-csereügylet (Currency swap): két, különböző devizához kapcsolódó kamatáramlás cseréje egy adott időperiódusban, illetve lejáratkori tőkecsere, egy előre meghatározott árfolyamon.

A jelen felmérésnél alkalmazott besorolás szempontjából az **F/X csereügylet** és a **deviza csereügylet** között az jelenti a fő különbséget, hogy a F/X csereügylet esetében csak a névleges tőkeérték kétszeri cseréjére kerül sor, a két időpontban általában más árfolyamot alkalmazva, míg a deviza csereügyletnél a kamatáramlásokat is kicserélik.

- Deviza opció: vételi vagy eladási jogot / kötelezettséget biztosít egy adott devizára egy másik deviza ellenében egy, a szerződésben előre meghatározott árfolyamon, egy előre meghatározott időszak végén vagy folyamán. A deviza csereügyletekre vonatkozó opciók (swaption) mellett ide tartoznak a következők is: cap, floor, collar, corridor és egyéb plain vanilla opciók, valamint az exotikus deviza opciók is, mint pl. az átlagáras (average rate options) vagy limitáras opciók (barrier options). Nem kell szerepeltetni a hitelekbe, értékpapírokba és egyéb mérlegtételekbe beágyazott opciókat, kivéve, ha azok az FAS 133 vagy IAS 39 szerint elkülönítve kezelendő derivatív eszközök.

- Deviza opciós utalvány (currency warrant): egy évnél hosszabb távra vonatkozó OTC deviza opció.

b) Kamat-derivatívák (egy adott devizában kötött ügyletek)

- Határidős kamatláb megállapodás (FRA: forward rate agreement): az üzletkötési szerződésben a felek rögzítik az, egy meghatározott összeg után fizetendő vagy kapott kamat mértékét, mely pénzáramlás egy adott, jövőbeni időpontban kezdődő, időszakra szól.

- Kamat-csereügylet (interest rate swap): a két fél egy adott devizára vonatkozó rendszeres kamatáramlást cserél el. Ez a csere vonatkozhat egy fix és egy változó kamatozással meghatározott pénzáram cseréjére, illetve két változó kamatozású kötelezettség kicserélésére. Azokat a csereügyleteket is szerepeltetni kell, amikor a tőkeérték egy fix, a kamatlábtól független ütemterv alapján amortizálódik.

- Kamatopció (interest rate option): az üzletkötési szerződés alapján keletkezett jog illetve kötelezettség, egy konkrét kamatösszeg fizetésére vagy elfogadására, melynek alapja egy előre meghatározott kamatláb és tőkeösszeg. A futamidő szintén előre rögzített időszak. Nem kell szerepeltetni a hitelekbe, értékpapírokba és egyéb mérlegtételekbe beágyazott opciókat, kivéve, ha azok az FAS 133 vagy IAS 39 szerint elkülönítve kezelendő derivatív eszközök. A következőkben részletezett opciókat szerepeltetni kell.

  - Kamatplafon-megállapodás (interest rate cap): olyan OTC kamatopciós ügylet, amikor a változó kamatláb és az előre meghatározott kamatplafon közötti különbség kerül kifizetésre.

  - „Kamatpadló-ügylet" (interest rate floor): olyan OTC kamatopciós ügylet, amikor a változó kamatláb és az előre meghatározott kamatpadló közötti különbség kerül kifizetésre.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- „Kamat-gallér” (interest rate collar): a plafon és a padló kombinációja.

- Kamatfolyosó ügylet (interest rate corridor):
  - Két plafonügylet kombinációja: az egyiket egy kölcsön felvevője vásárolja meg egy adott lehívási ár mellett, míg a másikat ő maga adja el egy magasabb lehívási ár mellett, amivel az elsőért fizetett prémiumot részben ellentételezi.
  - Egy csereügyletre (swap) létrehozott gallér, két kamatcserére vonatkozó opció (interest rate swaption) adás-vételével.
  - Egy digitális „knock-out” opció, amelynél az alsó és a felső korlátot egy hosszútávú kamatláb jelenlegi szintje köré állapítják meg.

- Kamatcserére vonatkozó opció (interest rate swaption): egy kamatcsereügyletre (swap) vonatkozó OTC opció, amelynél lehetőség nyílik fix kamat fizetésére, vagy elfogadására (változó kamat ellenében).

- Kamatra vonatkozó opciós utalvány (interest rate warrant): 1 évnél hosszabb távra vonatkozó OTC kamatopció.

c) az ügyletek besorolásával kapcsolatos egyéb előírások

- A határidős ügyletek között kell szerepeltetni mind a leszállításos, mind az eredmény elszámolásos határidős ügyleteket, illetve egyéb, (pl. árfolyam) különbözetre vonatkozó ügyleteket.

- Opciók:
  - Kiírt opció: opciós díj megszerzése ellenében vállalt kötelezettséget jelent. Így ide tartozik többek között a kiírt cap, floor, swaption is, viszont a collar-nak és a corridor-nak csak a kiírt része.
  - Megvásárolt opció: opciós díj megfizetése ellenében szerzett jogot jelent. Így ide tartozik többek között a megvásárolt cap, floor, swaption is, viszont a collar-nak és a corridor-nak csak a megvett része.

- Az OTC származékos ügyleteket túlnyomórészt be lehet sorolni a következő három plain vanilla instrumentum egyikébe: határidős ügylet, csereügylet és opció. Ha egy ügylet több plain vanilla-elemet is tartalmaz, akkor mindegyik részt külön-külön kell jelenteni.

- Az összetett, nem plain vanilla ügyleteket, amennyiben lehetséges, fel kell bontani a plain vanilla összetevőkre és azokat külön-külön kell szerepeltetni. Amennyiben ez nem lehetséges, és a termék tartalmaz FX / kamat derivatívába épített opciót, akkor azt az opciók közé kell besorolni.

- Egyéb termékek: olyan derivatív termékek, amikor nem praktikus vagy nem lehetséges az önálló plain vanilla instrumentumokba (határidős ügyletek, csereügyletek, opciók) történő szétbontás.

4. Lejárati bontás

- 7 nap vagy annál rövidebb
- 8 nap – 1 év
- 1 éven túli

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A határidős ügyleteknél a lejárati idő a szerződéskötés és a teljesítés napja közötti időszakot jelenti.
Az FX csereügyleteknél a lejárati idő a szerződéskötés és a hosszú láb teljesítési napja közötti időszakot jelenti.

5. Egyéb rendelkezések

A közvetítő valután keresztül lebonyolított ügyleteket úgy kell tekinteni, mint két önálló ügyletet a közvetítő valutával szemben, így mindkettőt szerepeltetni kell a táblákban. A közvetlen deviza-ügyleteket viszont csak egyszeresen kell figyelembe venni.

A változó tőkeösszegű tranzakcióknál a kötés napján érvényes tőkeösszeg a jelentés alapja.

Mivel az A1 tábla tartalmazza a HUF/USD és a HUF/EUR viszonylatot, ezért azokat az A2, illetve az A3 táblákban már nem kell szerepeltetni. Ugyanígy, az A2 táblában szereplő USD/EUR devizapár adatait sem szabad az A3 táblában jelenteni.
A fentiek megfelelő módon irányadók az A5, A6 és A7 táblák kitöltése esetében is.

Külön felhívjuk a figyelmet az A7 tábla M51-es és M55-ös, valamint a B2 tábla AV38-as és AV42-es cellájának kitöltésének szükségességére.

A BIS által készített eredeti anyagot (kizárólag tájékoztatási céllal) e rendelet 3. sz. mellékletének 16. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó adatok

A beküldés módja: e-mail
A beküldés formája: Excel file
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB, Statisztika, Monetáris statisztikai osztály (STA_MSO@mnb.hu)

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D25**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

DEVIZA- ÉS ARANYÜGYLETEK(1)
01. tábla: Nyitott állomány, névleges értéken 2007. június végén (millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	USD	EUR	JPY	GBP	CHF	SEK	Egyéb(2)	Összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h
	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK és F/X CSEREÜGYLETEK(3)								
01	a jelentő dealerekkel								0
02	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
03	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
04	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
05	ÖSSZESEN, ARANNYAL EGYÜTT								
	DEVIZA CSEREÜGYLETEK								
06	a jelentő dealerekkel								0
07	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
08	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
09	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
	OTC-OPCIÓK(4)								
	Kiírt								
10	a jelentő dealerekkel								0
11	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
12	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
13	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
14	ÖSSZESEN, ARANNYAL EGYÜTT								
	Vásárolt								
15	a jelentő dealerekkel								0
16	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
17	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
18	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
19	ÖSSZESEN, ARANNYAL EGYÜTT								
20	OTC OPCIÓK ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
21	**Egyéb termékek(5)**								
22	**DEVIZAÜGYLETEK ÖSSZESEN**	0	0	0	0	0	0	0	0
23	DEVIZA- ÉS ARANYÜGYLETEK								0
	Egyéb adatok								
24	**Bruttó pozitív piaci érték (6)**								0
25	**Bruttó negatív piaci érték (6)**								0

(1) Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kitettséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül. Valamint az arany értékétől függő ügyletek.

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

(3) Amennyiben a csereügylet mindkét lába nyitott, úgy mindkettőt külön meg kell adni.

(4) Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

(5) 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.

(6) Az összes nyitott devizaügylet bruttó piaci értéke.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D25**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

EGYDEVIZÁS KAMATLÁB-DERIVATÍVÁK(1)
02. tábla: Nyitott állomány, névleges értéken 2007. június végén (millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	USD	EUR	JPY	GBP	CHF	SEK	Egyéb(2)	Összesen
		a	b	c	d	e	f	g	h
	HATÁRIDŐS KAMATLÁB MEGÁLLAPODÁS (FRA)								
01	a jelentő dealerekkel								0
02	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
03	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
04	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
	CSEREÜGYLET (SWAP)								
05	a jelentő dealerekkel								0
06	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
08	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
	OTC OPCIÓK								
	Kiírt								
09	a jelentő dealerekkel								0
10	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
11	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
12	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vásárolt								
13	a jelentő dealerekkel								0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel								0
15	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								0
16	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
17	OTC OPCIÓK ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0
18	**Egyéb termékek(3)**								
19	**ÖSSZES KAMATLÁBÜGYLET (FRA, SWAP, OPCIÓ, egyéb)**	0	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb adatok								
20	**Bruttó pozitív piaci érték (4)**								0
21	**Bruttó negatív piaci érték (4)**								0

(1) Minden olyan ügylet, ami csak egy deviza kamatlábának való kitettséget tartalmaz. Valamennyi fix/változó és változó/változó kamatokat tartalmazó egydevizás ügyletet szerepeltetni kell.

(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.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D25**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

RÉSZVÉNY-, ÁRU-, HITEL- ÉS "EGYÉB" DERIVATÍVÁK (1)

03. tábla: Nyitott állomány, névleges értéken 2007. június végén (millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	Részvény-derivatívák							Nemesfém- (kivéve az arany-) derivatívák	Egyéb árucikk-derivatívák	Hitel-derivatívák	Egyéb derivatívák (4)
		USA	Japán	Európa(2)	Latin-Amerika	Egyéb ázsiai(3)	Egyéb	Összesen				
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	HATÁRIDŐS ÉS CSEREÜGYLETEK											
01	a jelentő dealerekkel							0				
02	egyéb pénzügyi intézményekkel							0				
03	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel							0				
04	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0			0	0
	OTC-OPCIÓK											
	Kiírt											
05	a jelentő dealerekkel							0				
06	egyéb pénzügyi intézményekkel							0				
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel							0				
08	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0			0	0
	Vásárolt											
09	a jelentő dealerekkel							0				
10	egyéb pénzügyi intézményekkel							0				
11	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel							0				
12	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0			0	0
13	OTC-OPCIÓK ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	**ÖSSZES SZERZŐDÉS**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb adatok:											
15	**Bruttó pozitív piaci érték**							0				
16	**Bruttó negatív piaci érték**							0				

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

(2) Albánia, Bulgária, Magyarország, Lengyelország, Románia, valamint a korábbi Csehszlovákia, Szovjetunió és Jugoszlávia utód köztársaságai kivételével.

(3) Ázsia összes országa, Japán kivételével.

(4) Minden olyan instrumetum, amely nincs kitéve deviza-, kamat-, részvény-, árucikk-, vagy hitelkockázatnak.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D25**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

04. tábla: Az OTC származékos ügyletek nyitott állománya, névleges értéken a hátralévő futamidő szerint, 2007. június végén (millió USD-ben)

Sor-szám	Kockázat-típus	Határidős és csereügyletek			Kiírt OTC opciók			Vásárolt OTC opciók			Összesen		
		1 év, vagy rövidebb	1 év felett - 5 évig	5 év felett	1 év, vagy rövidebb	1 év felett - 5 évig	5 év felett	1 év, vagy rövidebb	1 év felett - 5 évig	5 év felett	1 év, vagy rövidebb	1 év felett - 5 évig	5 év felett
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	**DEVIZA- ÉS ARANY-ÜGYLETEK**												
02	**DEVIZA-ÜGYLETEK**												
03	a jelentő dealerekkel										0	0	0
04	egyéb pénzügyi intézményekkel										0	0	0
05	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel										0	0	0
06	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
07	**KAMATLÁB-ÜGYLETEK**												
08	a jelentő dealerekkel										0	0	0
09	egyéb pénzügyi intézményekkel										0	0	0
10	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel										0	0	0
11	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	**RÉSZVÉNY-ÜGYLETEK**												
13	a jelentő dealerekkel										0	0	0
14	egyéb pénzügyi intézményekkel										0	0	0
15	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel										0	0	0
16	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D25**

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról

HITEL-DERIVATÍVÁK: "Nemteljesítési csereügylet" (credit default swap)
05. tábla: Nyitott állomány, névleges és bruttó piaci értéken 2007. június végén (millió USD-ben)

Sor-szám	Instrumentumok	Fennálló / nyitott állomány						Bruttó piaci érték	
		Összesen		Államháztartás (1)		Egyéb		Bruttó pozitív piaci érték	Bruttó negatív piaci érték
		Vásárolt	Kiírt	Vásárolt	Kiírt	Vásárolt	Kiírt		
	EGY HITELRE KÖTÖTT SWAP								
01	a jelentő dealerekkel	0	0						
02	egyéb pénzügyi intézményekkel	0	0						
03	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel	0	0						
04	ÖSSZESEN	0	0	0	0	0	0		
	HITELCSOMAGRA KÖTÖTT SWAP								
05	a jelentő dealerekkel								
06	egyéb pénzügyi intézményekkel								
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								
08	ÖSSZESEN	0	0						
09	Összes CDF	0	0					0	0

(1) kivéve állami és önkormányzati tulajdonú vállalatok

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **D25**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

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

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

2. A jelentésben a 2007. június 30-án meglévő nyitott kötésállományokat kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az ügyleteket mikor kötötték.

3. A cégcsoport (pl. irodák, fióktelepek, leányvállalatok) tagjainak nyitott állományát az adatszolgáltató anyacégnek összesítve kell jelentenie. A cégen, cégcsoporton belül kötött ügyletekből keletkező nyitott kötésállományt nem kell szerepeltetni a táblákban.

4. Az adatokat millió USD-ben, kerekítve, tizedesjegyek nélkül kell megadni, az átszámításokat a 2007. június végi árfolyamon elvégezve. Az adatszolgáltatók alkalmazhatják a saját belső árfolyamaikat, amennyiben azok nem térnek el jelentősen a piaci árfolyamoktól.

5. Adatokat csak az üresen hagyott (színezés nélküli) cellákban kell közölni. (Az összegző értékeket tartalmazó, sárga cellákban automatikusan képződnek az adatok.)

6. A felmérés nem terjed ki a tőzsdei forgalomra.

7. Az egyes táblák lábjegyzetei minden esetben lényeges információkat tartalmaznak. Ezek figyelembe vétele nélkülözhetetlen a táblák helyes kitöltéséhez, számos felmerülő kérdésre azonban nem adnak választ.

8. A táblákon belüli és táblák közötti kötelező összefüggéseket e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

1. A piaci szereplők

- Jelentő dealer: az MNB által az I.1. pont szerint kijelölt adatszolgáltatók. A jelentő dealerek listáját az e rendelet 3. sz. mellékletének 18. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

- Egyéb pénzügyi intézmények: azok a pénzügyi intézmények (az e melléklet I.A. pontja szerinti B), C), D), E), F), valamint L) szektorba tartozó pénzügyi intézmények, pl. hitelintézetek, jegybankok, alapok, biztosítók, nyugdíjpénztárak), amelyek nem tartoznak a jelentő dealerek közé.

- Egyéb, nem pénzügyi partnerek: a fenti két kategóriába nem tartozó partnerek.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. A kockázati kategóriák szerinti besorolás

A származékos ügyleteket, a kezelendő kockázat szempontjából a következő kategóriák egyikébe lehet besorolni.

- Deviza, beleértve az aranyat
- Egydevizás kamatláb (single-currency interest rate)
- Részvény (equity, stock index)
- Egyéb árucikk (commodity)
- Hitel
- Egyéb

A gyakorlatban egy ügylet több kockázati kategóriára is kiterjedhet. Ha egy ügylet a felsorolt kockázati kitettségeknek egyszerű kombinációja, akkor az ügyletet az egyes komponensekre szétbontva kell kezelni és jelenteni. Ha ez a felbontás nem lehetséges, akkor a tranzakciót csak egy kockázati csoportba kell besorolni, annak megfelelően, hogy a kockázati tényezők közül melyik rá a legjellemzőbb.
Ekkor a következő elveket kell követni:

- Egyéb árucikkre vonatkozó ügylet: minden származékos ügylet, ami kitettséget tartalmaz valamilyen árucikkre vagy azokból képzett indexre (a szerződés eredménye – nyereség/veszteség - bizonyos árucikk(ek) (pl. nemesfém, kivéve az arany; nyersolaj; fa; mezőgazdasági termékek) árától vagy árindexétől függ), függetlenül attól hogy tartalmaz-e az ügylet más termékre vonatkozó kitettséget vagy nem.
- Részvényekhez kapcsolódó ügylet: minden származékos ügylet, amely eredménye / értéke valamely részvény vagy részvényindex értékétől / hozamától függ, kivéve, ha az ügylet valamely árucikk (ld. előző pont) árának alakulásától is függ. De függetlenül attól, hogy az ügylet az említett két kockázati tényezőn kívül magában hordoz-e egyéb kockázatot.
- Deviza: minden származékos ügylet (az előző két pont kivételével), ami egynél több devizának való kitettséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.
  Az „arany ügyletek" kockázata az arany piaci értékének alakulásában van.
- Egydevizás kamatláb ügyletek: minden olyan ügylet, ami csak egy deviza kamatlábának való kitettséget tartalmaz. Valamennyi fix/változó és változó/változó kamatokat tartalmazó egydevizás ügyletet szerepeltetni kell.
- Hitel derivatívák: azok az ügyletek, melyek referencia hitel(ek) értékétől függnek. Olyan kifizetések cseréjét jelenti, melyek közül legalább az egyik a referencia hitel értékétől, az abban beállt változástól (pl. nem teljesítés, hitelminősítés romlás) függ.
- Egyéb: azok a származékos ügyletek, melyek az előzőekben részletezett egyik kockázati tényezőt sem tartalmazzák.

3. Az instrumentumok (ügyletek) szerinti besorolás

a) Deviza-tranzakciók

- Határidős (forward) ügylet: olyan deviza adás-vétel, ahol az árfolyam és teljesítés időpontjának meghatározása a szerződéskötéskor történik, ez utóbbi 2 üzleti napon túli.

- F/X csereügylet (Foreign exchange swap): devizák adás-vétele, amikor az üzletkötés napján meghatározott időpontban és meghatározott árfolyamon (a csereügylet rövid lába) történik az első adás-vétel, majd szintén az üzletkötés napján meghatározott, az előzőnél későbbi időpontban és általában az előzőtől eltérő árfolyamon történik a korábbival ellentétes irányú csere (hosszú láb). A „tomorrow/next day" swap ügyleteket is jelenteni kell.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- Deviza-csereügylet (Currency swap): két, különböző devizához kapcsolódó kamatáramlás cseréje egy adott időperiódusban, illetve lejáratkori tőkecsere, egy előre meghatározott árfolyamon.

A jelen felmérésnél alkalmazott besorolás szempontjából az **F/X csereügylet** és a **deviza csereügylet** között az jelenti a fő különbséget, hogy a F/X csereügylet esetében csak a névleges tőkeérték kétszeri cseréjére kerül sor, a két időpontban általában más árfolyamot alkalmazva, míg a deviza csereügyletnél a kamatáramlásokat is kicserélik.

- Deviza opció: vételi vagy eladási jogot / kötelezettséget biztosít egy adott devizára egy másik deviza ellenében egy, a szerződésben előre meghatározott árfolyamon, egy előre meghatározott időszak végén vagy folyamán. Ide tartoznak az exotikus deviza opciók is, mint pl. az átlagáras (average rate options) vagy limitáras opciók (barrier options).

- Deviza opciós utalvány (currency warrant): egy évnél hosszabb távra vonatkozó OTC deviza opció.

b) Kamat-derivatívák (egy adott devizában kötött ügyletek)

- Határidős kamatláb megállapodás (FRA: forward rate agreement): az üzletkötési szerződésben a felek rögzítik az, egy meghatározott összeg után fizetendő vagy kapott kamat mértékét, mely pénzáramlás egy adott, jövőbeni időpontban kezdődő, időszakra szól.

- Kamat-csereügylet (interest rate swap): a két fél egy adott devizára vonatkozó rendszeres kamatáramlást cserél el. Ez a csere vonatkozhat egy fix és egy változó kamatozással meghatározott pénzáram cseréjére, illetve két változó kamatozású kötelezettség kicserélésére. Azokat a csereügyleteket is szerepeltetni kell, amikor a tőkeérték egy fix, a kamatlábtól független ütemterv alapján amortizálódik.

- Kamatopció (interest rate option): az üzletkötési szerződés alapján keletkezett jog illetve kötelezettség, egy kamatösszeg fizetésére vagy elfogadására, melynek alapja egy előre meghatározott kamatláb és tőkeösszeg. A futamidő szintén előre rögzített időszak. A következőkben részletezett opciókat szerepeltetni kell.

  - Kamatplafon-megállapodás (interest rate cap): olyan OTC kamatopciós ügylet, amikor a változó kamatláb és az előre meghatározott kamatplafon közötti különbség kerül kifizetésre.

  - „Kamatpadló-ügylet" (interest rate floor): olyan OTC kamatopciós ügylet, amikor a változó kamatláb és az előre meghatározott kamatpadló közötti különbség kerül kifizetésre.

  - „Kamat-gallér" (interest rate collar): a plafon és a padló kombinációja.

  - Kamatfolyosó ügylet (interest rate corridor):
    - Két plafonügylet kombinációja: az egyiket egy kölcsön felvevője vásárolja meg egy adott lehívási ár mellett, míg a másikat ő maga adja el egy magasabb lehívási ár mellett, amivel az elsőért fizetett prémiumot részben ellentételezi.
    - Egy csereügyletre (swap) létrehozott gallér, két kamatcserére vonatkozó opció (interest rate swaption) adás-vételével.
    - Egy digitális „knock-out" opció, amelynél az alsó és a felső korlátot egy hosszútávú kamatláb jelenlegi szintje köré állapítják meg.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- Kamatcserére vonatkozó opció (interest rate swaption): egy kamatcsereügyletre (swap) vonatkozó OTC opció, amelynél lehetőség nyílik fix kamat fizetésére, vagy elfogadására (változó kamat ellenében).

- Kamatra vonatkozó opciós utalvány (interest rate warrant): 1 évnél hosszabb távra vonatkozó OTC kamatopció.

c) Részvény, részvénycsomag, tőzsdeindex derivatívák

- Határidős ügylet: egy részvény, részvénycsomag, tőzsdeindex előre meghatározott időpontban és áron történő adás-vétele.
- Csereügylet: részvény, részvénycsomag, tőzsdeindex hozamának egy másik részvény, részvénycsomag, tőzsdeindex hozamára, vagy fix / változó kamatra történő cseréje.
- Opció: részvény, részvénycsomag, tőzsdeindex előre meghatározott áron és jövőbeli időpontban történő vételére vagy eladására vonatkozó jog illetve kötelezettség.
- Warrant: 1 évnél hosszabb futamidejű OTC opció.

d) Egyéb árucikkre vonatkozó derivatívák

- Határidős ügyletek: valamely árucikk vagy árucikkekből képzett index előre meghatározott időpontban és áron történő adás-vétele.
- Csereügylet: árucikk vagy árucikkekből képzett index hozamának (árváltozásból adódó) egy másik árucikk vagy árucikkekből képzett index hozamára (árváltozásból adódó), vagy fix / változó kamatra történő cseréje
- Opció: árucikk vagy árucikkekből képzett index előre meghatározott áron és jövőbeli időpontban történő vételére vagy eladására vonatkozó jog illetve kötelezettség

e) Hitel derivatívák

- Credit spread forward: két pénzügyi eszköz szerződéskötéskor rögzített és elszámoláskori valós hozam-különbözetének eltérésétől függ a szerződő felek közötti pénzáramlás.
- Hitel nemfizetési swap: olyan ügyletek, amelyben az egyik fél díjfizetés ellenében védelmet nyújt egy másik fél részére, a szerződés alapjául szolgáló hitel(ek) értékében bekövetkezett esetleges csökkenés esetére. Ennek keretében az egyik fél (kockázatot fedező) egy meghatározott időszakon keresztül díjfizetési kötelezettséget, míg a másik fél (kockázatviselő) egy feltételes fizetési kötelezettséget vállal.
  A származékos ügylet alapjául szolgáló referencia hitel egy hitel (egy hitelre kötött swap), illetve több hitelből álló kosár (hitelcsomagra kötött swap) is lehet.
- Total return swap: a felek egy pénzügyi eszköz teljes eredményét / hozamát (kamatok, díjak, átértékelődés) cserélik el egy referencia-indexen alapuló változó hozamra.
- Credit spread option: jogot / kötelezettséget jelent egy adott pénzáram megszerzésére / kifizetésére, ha két pénzügyi eszköz hozama közötti különbség egy adott időszak alatt meghalad egy előre meghatározott szintet.

Az adatszolgáltatásban valamennyi, még nyitott ügyletből adódó állományt szerepeltetni kell, függetlenül azok futamidejétől.

f) az ügyletek besorolásával kapcsolatos egyéb előírások

- A határidős ügyletek között kell szerepeltetni mind a leszállításos, mind az eredmény elszámolásos határidős ügyleteket, illetve egyéb, (pl. árfolyam) különbözetre vonatkozó ügyleteket.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- Az opciók között kell szerepeltetni a csereügyletekre vonatkozó opciókat (swaption), illetve a következőket is: cap, floor, collar, corridor és egyéb plain vanilla opciók. Nem kell szerepeltetni a hitelekbe, értékpapírokba és egyéb mérlegtételekbe beágyazott opciókat, kivéve, ha azok az FAS 133 vagy IAS 39 szerint elkülönítve kezelendő derivatív eszközök.

    - Kiírt opció: opciós díj megszerzése ellenében vállalt kötelezettséget jelent. Így ide tartozik többek között a kiírt cap, floor, swaption is, viszont a collar-nak és a corridor-nak csak a kiírt része.
    - Megvásárolt opció: opciós díj megfizetése ellenében szerzett jogot jelent. Így ide tartozik többek között a megvásárolt cap, floor, swaption is, viszont a collar-nak és a corridor-nak csak a megvett része.

- A csereügyletek esetén csak a még jövőbeli lábakat kell figyelembe venni. Amennyiben mindkét láb jövőbeli, úgy azokat külön-külön kell jelenteni.

- Az OTC származékos ügyleteket túlnyomórészt be lehet sorolni a következő három plain vanilla instrumentum egyikébe: határidős ügylet, csereügylet és opció. Ha egy ügylet több plain vanilla-elemet is tartalmaz, akkor mindegyik részt külön-külön kell jelenteni.

- Az összetett, nem plain vanilla ügyleteket, amennyiben lehetséges, szintén fel kell bontani a plain vanilla összetevőkre és azokat külön-külön kell szerepeltetni. Amennyiben ez nem lehetséges, és a termék tartalmaz a fent részletezett derivatívák egyikébe épített opciót, akkor azt a megfelelő opciók közé kell besorolni.

- Egyéb termékek: olyan derivatív termékek, amikor nem praktikus vagy nem lehetséges az önálló plain vanilla instrumentumokba (határidős ügyletek, csereügyletek, opciók) történő szétbontás.

4. Értékelési elvek

A nyitott állományt névleges értéken és piaci értéken egyaránt meg kell adni.

a) Névleges érték

Minden egyes ügyletet külön-külön kell számításba venni, azokat nem szabad nettósítani (egymással szemben valamilyen módon elszámolni), így nem megengedettek pl. a következők:

- Harmadik féllel szembeni vételi kötelezettség és harmadik féllel szembeni eladási kötelezettség nettósítása.
- Kiírt opció és megvásárolt opciók nettósítása.
- Bilaterális nettó megállapodások nettó értéken történő szerepeltetése.

A névleges érték meghatározása vonatkozó főbb alapelvek:

- Határidős ügylet: a szerződés névleges értéke, és nem az abban szereplő alaptermék értéke.
- Csereügylet: a névleges tőkeérték / alaptermék értéke, mely a származékos ügyletben jelentkező kamatfizetés, devizaösszeg fizetés illetve egyéb bevételek és kiadások meghatározásának az alapja.
- Részvényhez és egyéb árucikkhez (commodity) kötődő származékos ügyletek: a szerződésben rögzített egységár és az abban szereplő alaptermék mennyiségének a szorzata.
- Hitel derivatívák: a származékos ügylet alapjául szolgáló referencia hitel névleges értéke[1].

[1] További részletek: 2003 ISDA Credit Derivatives Definitions. Itt található az elszámolásos és a fizikai teljesítéses ügyletek névleges értékének megkülönböztetése részletesen.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Amennyiben a származékos ügylet szerződése tartalmaz szorzótényezőt, azt is figyelembe kell venni a névleges érték meghatározásakor.

Amennyiben a névleges érték időben változik, úgy az adatszolgáltatás napjára (2007. június 30.) vonatkozó értéket kell megadni.

b) Piaci érték

Egy adott nyitott ügylet piaci értéke azt mutatja meg, hogy mekkora nyereség, vagy veszteség keletkezne akkor, ha az ügyletet az adott napon (2007. június 30-án) aktuális piaci árakon elszámolnák (adás-vétel).

Amennyiben elérhető a piacon az adott szerződésre vonatkozó jegyzett piaci ár, akkor ezt kell szorozni az alaptermék szerződésben rögzített mennyiségi egységével. Amennyiben nem áll rendelkezésre ez a referencia ár, akkor azt az adatszolgáltatónak kell megbecsülnie. Ez a következőképp történhet:

- egy hasonló szerződés jegyzési árának felhasználásával
- másodlagos piaci ár alkalmazásával
- különböző becslési eljárások alkalmazásával (pl. a jövőbeli pénzáramlások diszkontált értéke pl. a csereügyleteknél, opció árazási modellek alkalmazása az opcióknál)

A piaci érték meghatározása vonatkozó főbb alapelvek:

- Határidős ügyletek, csereügyletek: pozitív, nulla, vagy negatív lehet, attól függően, hogyan mozdult el a szerződésben rögzített alaptermék ára a szerződéskötés után, a szerződésben szereplő árhoz képest.
- Opciók: már a szerződés megkötésekor is van piaci érték, ami az opciós díj. A szerződés futamideje alatt az opció kiírója számára negatív, míg a vásárló számára pozitív értékkel bír az ügylet. Ennek megfelelően a bruttó negatív piaci érték a kiírt, míg a bruttó pozitív piaci érték a megvásárolt opciók értékének összege.

Valamennyi egyedi ügylet piaci értékének meghatározása után külön kell összegezni a nyereséges, és külön a veszteséges ügyletek piaci értékét. Ezek adják a bruttó pozitív, illetve a bruttó negatív piaci értéket, amit a táblákban szerepeltetni kell.

A bruttó piaci érték meghatározásakor semmilyen nettósítás nem alkalmazható, így nem megengedettek pl. a következők.

- Az azonos partnerrel szemben meglévő pozitív és negatív piaci értékű ügyletek egymással szemben történő nettósítása.
- Az egyes üzlettípusokon belül a pozitív és negatív piaci értékű ügyletek egymással szemben történő nettósítása.
- Kiírt opció és megvásárolt opciók nettósítása.

5. Devizanemek

A meglévő tranzakciókból adódó nyitott kötésállományokat alapesetben a következő devizák szerint kell megbontani.

- USD, EUR, JPY, GBP, CHF és egyéb devizák

Amennyiben egy termék kapcsán a fentiektől eltérő devizában mutatkozik jelentős kockázat, az adatszolgáltatónak azt is külön fel kell tüntetnie. Jelentősnek számít a kockázat, ha egy adott termékre vonatkozóan az adott devizában lévő nyitott pozíciós érték meghaladja a termékre vonatkozó teljes pozíciós érték 2%-át.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A deviza tranzakciók esetén (részletesen lásd a II.3.a alpontban) mind a névleges, mind a pozitív és negatív piaci értéket fel kell osztani az egyes devizanemekre. Minden tranzakció értékét kétszeres értéken kell szerepeltetni a megfelelő táblákban, a megfelelő deviza oszlopokban. Ennek következtében a devizanemenként meghatározott és összesített érték a teljes nyitott kötésállomány kétszeresével kell, hogy megegyezzen.

A részvényekhez kapcsolódó származékos ügyleteket (equity-linked derivatives) a részvényt kibocsátó nemzetisége és nem a kereskedés helyszíne szerint kell besorolni az egyes kategóriákba.

6. Egyéb rendelkezések

A 4. táblában a nyitott állomány adatait a hátralévő futamidő alapján kell megadni. Abban az esetben, ha az ügylethez több elszámolási nap tartozik és 2007. június 30-án még az első sem volt esedékes, akkor hátralévő futamidőnek a következő és a legutolsó „láb" időpontjának különbségét kell tekinteni.

A BIS által készített eredeti anyagot (kizárólag tájékoztatási céllal) e rendelet 3. sz. mellékletének 17. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A 2007. június 30-ai nyitott kötésállományokra vonatkozó adatszolgáltatás kizárólag a D25-ös adatszolgáltatás tábláinak kitöltésével teljesítendő.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó adatok

A beküldés módja: e-mail
A beküldés formája: Excel file
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB, Statisztika, Monetáris statisztikai osztály (STA_MSO@mnb.hu)

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E04**

Napi jelentés az értékpapír állományokról

Az adatok: forintban vagy devizában, teljes összegben, kerekítés nélkül

01.tábla

Sor-szám	Intézmény			Értékpapír típusa**	Értékpapír azonosítója (ISIN kód)	Értékpapír rövid neve	Saját/Idegen***	Deviza ISO-kódja****	Állomány összesen	Nem-rezidens
	típus*	törzsszám	név							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
0001										
0002										
0003										
...										
...										

*/ 1: hitelintézet, 2: bróker, 3: Magyar Államkincstár, 4: Magyar Nemzeti Bank, 5: külföldi intézmények

**/ A: államkötvény, K: kincstárjegy, E: egyéb értékpapír, M: MNB kötvény

***/ S: saját, I: idegen

****/ Az értékpapír denominációjának deviza ISO-kódja: az ISO 4217 szabványnak megfelelő 3 karakteres kód

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE HITELESÍTÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E04**

Kitöltési útmutató
Napi jelentés az értékpapír állományokról

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást az adatszolgáltatónak naponta kell benyújtania 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.

2. A jelentésnek az értékpapír típusánál megjelölt papír tényleges, az értékpapírszámlákon lekönyvelt állományának adatait kell tartalmaznia.

3. Az intézmény típus megállapításánál (1:hitelintézet, 2:bróker) az e melléklet I. A. pontjában meghatározott szektorbontásokat kell figyelembe venni.

4. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró értékpapír állományokat.

5. A jelentésben nem kell szerepeltetni a befektetési jegyek ún. "puffer" számláinak állományát.

6. Hibás adatok javításának módja: abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.

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

01.tábla:

Az adatokat intézménycsoportok, értékpapír típus, saját/idegen tulajdonú értékpapír szerinti, valamint állomány összesen forintban vagy devizában, és ebből nem-rezidens bontásban kell megadni.

A tábla mezőinek leírása

Tárgynap: az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja.

Intézménycsoportok:
Típus= 1: hitelintézetek
2: brókerek
3: Magyar Államkincstár
4: Magyar Nemzeti Bank
5: külföldi intézmények (Clearstream, Euroclear, stb.)
6: egyéb belföldi intézmények

KSH törzsszám = az adószám 1-8 számjegye
Név = a jelentésben szereplő intézmények teljes neve

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Értékpapír típusa: itt kell megadni az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény, egyéb értékpapír megbontást.

Az értékpapír azonosítója (ISIN-kódja): az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

Értékpapír rövid neve: az értékpapír rövid nevét kell megadni.

Saját/Idegen tulajdonú értékpapír: Saját, illetve idegen tulajdonú értékpapír megbontásban kell megadni az egyes papírok állományát.

Deviza ISO-kód: az ISO 4217 szabványnak megfelelő 3 karakteres kód.

Állomány összesen: az egyes intézmények által vásárolt, illetve letétkezelt teljes értékpapír állomány. Az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.

Nem-rezidens: a rezidens/nem-rezidens fogalmának meghatározását lásd jelen melléklet I/A/3 pontjában. Az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, EBEAD
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztika

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E06**

DVP értékpapír-számla transzfer és elsődleges piaci ügyletek adatai

Sor-szám	Érték-nap	ISIN-kód	Értékpapír rövid neve	Értékpapír-fajta	OTC-ügylet típusa	OTC forrás	Értékpapír-			Ügylet szereplői	Hosszabbítás típusa	Vissza-vásárlás dátuma	Vissza-vásárlási ár (Ft)	Névérték (Ft)	Vételár (Ft)	Árfolyam (%)
							kód	sorozat	jelleg							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
001																
002																
...																
…																
nnn																

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E06**

Kitöltési útmutató

A DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatás a bruttó elvű DVP elszámolások közül a DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatait tartalmazza ügyletenként.

2. A táblában szereplő tételek közül az értéknapot, az ISIN-kódot, az értékpapír rövid nevét, az ügylet típusát (OTC típus), a visszavásárlás napját (reponál vagy passzív reponál), a névértéket (forintban), a vételárat (forintban) és az árfolyamot az "Elszámolási jegy" alapján kell feltüntetni.

3. Az állampapírfajta, az értékpapírkód, a sorozat és a jelleg az adatszolgáltató saját jelölései alapján töltendők ki.

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

1. Értékpapírok fajtái:

0	Kötvény
1	Államkötvény
2	Hitelkonszolidációs kötvény
3	Diszkont kincstárjegy
4	Kamatozó kincstárjegy
5	Egyéb külföldiek által vásárolható állampapír
9	Külföldi kibocsátás
B	Befektetési jegy
R	Részvény

2. Az OTC-ügylet típusa:

0	Prompt
1	Repo
2	Repo hosszabbítása
3	Lejárt repo
4	Szállításos repo
5	Szállításos repo hosszabbítása
8	Elsődleges kibocsátás

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. OTC forrás:

0	T. napi
1	Lejárt repo
2	Repo-hosszabbítás

4. Az ügylet szereplői :

1	Bróker-bróker
2	Hitelintézet-bróker
3	Hitelintézet-hitelintézet
4	MNB-bróker
5	MNB-hitelintézet

5. Hosszabbítás típusa:

0	teljes
1	rész

6. Visszavásárlási árat csak repo, illetve szállításos repo esetén kell megadni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, EBEAD
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E14**

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							
003							
004							
...							
...							
...							
nnn							

02. tábla Napi nyitott pozíciók (a klíring után)

kontraktus

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
004						
...						
...						
...						
nnn						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E14**

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

03. tábla A tőzsdenapon lezárt pozíciók

kontraktus

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
004						
...						
...						
...						
nnn						

04. tábla A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet

forint

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens	Nem rezidens
	a	b	c	d
001				
002				
003				
004				
005				
...				
...				
...				
nnn				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E14**

Kitöltési útmutató

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános tudnivalók

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. Például 200403 jelenti 2004. márciust. Mindegyik határidő csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező instrumentumok elnevezése, kódja nem változhat.

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

1. Összefüggések a 01. táblán belül:

   Minden határidőre külön-külön igaz, hogy az összes vétel (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes eladással (c+e = d+f).

2. Összefüggések a 02. táblán belül:

   Minden határidőre külön-külön igaz, hogy az összes nyitott vételi pozíció (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes nyitott eladási pozícióval (c+e = d+f).

3. A tőzsdenapon keletkezett árkülönbözet kiszámítása a tőzsdenapi és az előző napi elszámolóárak alapján történik. Az adatokat forintban kell megadni.
4. Összefüggések a 04. táblán belül:

   Minden határidőre külön-külön igaz, hogy a rezidensek nyeresége egyenlő a nem rezidensek veszteségével, és fordítva. Tehát: c = -d.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E20**

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 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 pénzpiaci alapok	(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+r	e	f=g+...+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
…																		
…																		
…																		
nn																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.
/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-q oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "**r**" oszlop szolgál.)

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E20**

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*	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+…+m+n	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
04														
05														
…														
…														
…														
nn														

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E20**

03. tábla Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

(darab ill. ezer deviza)

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO-kódja	Értékpapír-állomány
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
nn					

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

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E20**

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Sorszám	Hivatkozott Táblaszám	Hivatkozott Sorszám	Értékpapír neve	Értékpapír-azonosítók	Értékpapír hosszú neve	Kibocsátó neve	Kibocsátó országa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Denominació	Címletérték	Jogviszony jellege	Kamatláb	Kamatozás típusa	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	Tőke-törlesztések adatai	Hozam/kamat /osztalék kifizetésének adatai	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
…																				
…																				
…																				
nn																				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E20**

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 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
/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DB,* 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 állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E21**

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 adatszolgáltató 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 pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenysége t végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkormányzatok	(I) Társadalombiztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+r	e	f=g+...+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
…																		
…																		
…																		
nn																		

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

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

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

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

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E21**

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*	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+….+m+n	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
04														
05														
…														
…														
…														
nn														

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

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

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

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E21**

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

(darab ill. ezer deviza)

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO-kódja	Értékpapír-állomány
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
…					
nn					

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

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító:**E21**

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Sor-szám	Hivatkozott táblaszám	Hivatkozott sorszám	Értékpapír neve	Értékpapír-azonosítók	Értékpapír hosszú neve	Kibocsátó neve	Kibocsátó országa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Denomináció	Címletérték	Jogviszony jellege	Kamatláb	Kamatozás típusa	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	Tőketörlesztések adatai	Hozam/kamat/osztalék kifizetésének adatai	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
…																				
…																				
…																				
nn																				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E21**

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 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
/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DB,* 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 állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DB,*** hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E20, E21**

Kitöltési útmutató

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

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

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban használt egyes fogalmak definiálása

a) Értékpapír-sorozat: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben ekként meghatározott fogalom.

b) Jelentő letétkezelő: Ezen adatgyűjtésben a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, ezen típusú EGT fióktelep, valamint a Magyar Államkincstár. A jelentő letétkezelők e rendelet 3. mellékletének 12. pontja szerinti listája az MNB honlapján olvasható.

c) Letétkezelt értékpapír: Ezen adatszolgáltatás keretében letétkezelt értékpapírnak minősülnek 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 (Részletesebben lásd II. 1. pont: másodlagos letétkezelés).

d) Másodlagos letétkezelés: Az a tevékenység, melynek keretében egy jelentő letétkezelő a saját vagy ügyfele tulajdonában lévő értékpapírt

– egy másik jelentő letétkezelőnek adja tovább letétkezelés (letéti őrzés, felelős őrzés) céljából, vagy

– egy másik jelentő letétkezelő KELER Rt.-számláján tartja, úgy hogy – ügyfél tulajdonú papír esetén – az értékpapír eredeti tulajdonosával továbbra is ő (mint elsődleges letétkezelő) áll kapcsolatban.

e) Tárgynap:

– KELER Rt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében: a KELER Rt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap".

– KELER Rt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében: a számviteli elszámolás időpontja.

2. Az adatgyűjtésben szereplő értékpapírok köre

a) Az adatgyűjtés az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett (rezidensek, illetve nem-rezidensek által sorozatban kibocsátott) értékpapírok hó utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.

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 letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátásának, hogy a mögötte lévő részvény rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.)
A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjelenniük.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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 Rt-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.

3. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

a) Az értékpapír azonosítója (ISIN-kódja): az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b) PSZÁF-kód: Ha valamelyik értékpapír esetleg nem rendelkezne ISIN-kóddal, akkor – és csak akkor – használható a PSZÁF által kiadott azonosító. A kódlista hozzáférhető a Felügyelet honlapján (http://external.pszaf.hu/infohu/uj/pszafisin.htm).

c) A 111-es gyűjtőkód: Ha az értékpapír sem ISIN-kóddal, sem PSZÁF–kóddal nem rendelkezik akkor „111”-et kell azonosító-kódként szerepeltetni. Ezeknél az értékpapíroknál (egy adott jelentő esetében) az “Értékpapír neve” mező szolgál egyedi azonosítóként: A 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, viszont ugyannak a sorozatnak minden táblában tökéletesen megegyező néven kell szerepelnie.
Azokról az értékpapírokról, amelyek az adatszolgáltatásban 111-es kóddal szerepelnek a 04. táblában is kell kell leíró jellegű adatokat szolgáltatni.

d) A letéti igazolások (ADR, EDR, GDR stb.) esetében a letéti igazolás saját ISIN-kódját kell megadni.

4. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) Az értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás minden táblájában egységesen az alábbiak szerint kell jelenteni:
A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. (az I.4.c.) pontban leírtak figyelembevételével)
Ebben az adatszolgáltatásban tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapíroknak (a nemzetközi terminológia szerint „equity”-típusú értékpapíroknak) minősülnek a részvények, valamint a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek.

b) A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni. Az adatszolgáltatás összeállításakor a tárgynapi T761-es KELER–kivonatot kell használni, amely a névértékes állomány mellett tartalmazza a fennálló tőkeértékre vonatkozó információt is. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben a hó utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke továbbvezetését ennek az “elméleti” vonatkozási időpontnak megfelelő állapotra kell elvégezni, tehát az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie. (Lásd még ezen útmutató IV.4. pontját.)

c) A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

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

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

5. Az adatgyűjtés logikája és szerkezete

Az adatszolgáltatás fő táblája a 01-es, szektorok szerinti megoszlást mutató tábla, ehhez kapcsolódik a02-es a nem-rezidens szektort további alszektorokra tagoló, illetve 03-as, nem-rezidens szektort országbontásban részletező tábla. A 04-06 táblák segédtáblák, amelyeknek döntően technikai szerepük van. A 04-es tábla adatai a többi táblában egyedi ISIN-, vagy PSZÁF-kóddal nem rendelkező értékpapírok azonosítását teszi lehetővé. A 05 és 06 táblák biztosítják a 01-es táblában szereplő értékpapír-állományok teljeskörűségét és a duplikációk elkerülését. Lehetővé teszik továbbá, hogy a 01-es táblában jelentett összállományok összehasonlíthatóak legyenek a KELER Rt-nél vezetett számla állományaival.

II. Speciális kezelést igénylő esetek

1. Néhány sajátos értékpapírügylet adatszolgáltatásban való szerepeltetése

a) 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-es és 05-ös 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-os 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-os és 05-ös táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).

b) Repó-ügyletek: Eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtája különböztetendő meg ebben az adatszolgáltatásban: az óvadéki és a szállításos repó. Óvadéki repó esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, míg szállításos repó esetén a vevő teljes körűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett.
Ezen adatgyűjtés keretében az a lényeges szempont, hogy a repó-ügyletben szereplő értékpapírok kinek a birtokában vannak, ki rendelkezik felettük.
Óvadéki repó-ügylet esetén a vevő az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az eladó számlájáról nem veszik le azt, csak zárolják), ezért az értékpapírt az eladó tulajdonaként kell jelenteni.
Szállításos repó-ügylet esetén az értékpapír vevője tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Rt-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti az adatszolgáltatásban. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállításos repó-ügyletet, ezért a KELER Rt-nél vezetett számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkel 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.)

c) 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 adatszolgáltatásaiban csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapír-mennyiséget a saját tulajdonaként az adatszolgáltatásaiban 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

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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 adatszolgáltatásokat 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 Rt-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 Rt-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.

d) Hitelmegállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok: Amennyiben bármilyen hitelmegállapodás keretében (pl. lombard hitel) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenteni kell a megfelelő ügyfélszektorban.

e) Vagyonkezelés (portfóliókezelés): 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-számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmazni, azaz a 06-os 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.)

2. Egyéb esetek

a) Puffer-számla a befektetési jegyeknél. (2003. május 5-től a KELER Egységes Szabályzatának II. 2.4.5. pontja értelmében a KELER Rt. naponta megszünteti a puffer állományokat. A befektetési alapok technikai számláin lévő állományokat (676767, 787878, 606060-as számlák) a dematerializált értékpapírok esetében a korábbi puffer-számla állományokhoz hasonlóan kell jelenteni.) Az un. puffer számlán lévő, ki nem bocsátott vagy visszavásárolt állományokat az adatszolgáltatásban technikai okok miatt – a kibocsátó tulajdonában lévőként (**r** oszlop) – szerepeltetni kell.

– Az az adatszolgáltató, akinél az összevont címletű fizikai értékpapírt letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében elhelyezték (abban az esetben is ha azt a letétkezelő adatszolgáltató a KELER Rt-be beszállította) az alábbi módon szerepeltesse az állományokat adatszolgáltatásában: A 01. táblában az ügyfelek és saját tulajdonában lévő állomány mellett, jelentse le a puffer-számla állományát is. (r oszlop) A 05. táblában szerepeltesse az értékpapír teljes mennyiségét amennyiben az az értéktárában, vagy egyéb a KELER Rt-től különböző helyen van. Ha beszállította a KELER Rt-be akkor a 05. táblában nem kell jelentenie. A 06. táblában kell jelentenie a forgalomban lévő állománynak azt a részét, amely más jelentő letétkezelők ügyfeleinek tulajdonában vannak.

A dematerializált értékpapírok esetében is a fentiek szerint kell eljárni.

– A KELER Rt. a tárgynapon forgalmazott (eladott vagy visszavásárolt) dematerializált befektetési jegyek keletkeztetését, illetve megszüntetését csak a tárgynapot követően végzi el. A valóságnak való megfelelés miatt ugyanakkor az adatszolgáltatás 01-es táblájában ténylegesen az ügyfelek (beleértve az adatszolgáltatót is) tulajdonában lévő állományt kell jelenteni. (Természetesen ebben az esetben a lejelentett állomány nem fog megegyezni a tágynapi Keler kivonaton szereplő állománnyal.) Ha a tárgynapon befektetési jegy eladás (keletkeztetés) történt, az előző napi állományhoz képest keletkezett többlet állományt (a KELER-kivonathoz képest mutatott eltérést) a 05-ös táblában kell jelenteni KE kóddal. Amennyiben a tárgynapon visszavásárlás történt, a tárgynapon megszűnt papírok állományát (a KELER-kivonathoz

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

képest mutatott eltérést) a 06-os táblában kell jelenteni KE kóddal. A segéd táblákban való állományok szerepeltetésével a korrigált KELER-számla egyezőség (Jelen Útmutató IV. pont) teljesülése biztosítottá válik.
– A befektetési alapok által visszavásárolt, az alap nettó eszközértékének kiszámításakor is figyelembe vett (tehát ténylegesen forgalomban lévő) jegyek állományait nem az r oszlopban, hanem az i oszlopban a D szektor (Egyéb pénzügyi közvetítők) állományai között kell szerepeltetni.

b) Nyomdai előállítás alatt lévő értékpapír állomány jelentése: Az adatszolgáltató saját, vagy ügyfele tulajdonában lévő, fizikai formájú értékpapír állományát a 01-es tábla megfelelő szektorában kell jelenteni, abban az esetben is, ha az értékpapír fizikai előállítása még nem történt meg. Ezzel egyidejűleg a szóban forgó papír állományát a 05-ös táblában is szerepeltetni kell SE kóddal és az adatszolgáltató saját törzsszámával. (lásd az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett Példatárak E21 technikai segédlet 18. példa)

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

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

A 01. tábla 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 tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
A Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN-kódjával, a tulajdonos szektorában, tehát ugyanúgy kell szerepeltetni, mint bármely más értékpapírt.)

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor és csak 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Az értékpapír-azonosító című oszlop az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha a PSZÁF–kóddal sem rendelkezik, akkor „111”-et kell a mezőbe írni.
b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.
Letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.
c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével). A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni. (Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a letéti igazolásokat darabban kell közölni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.)
d/ Az összes állomány megegyezik az **e**, a **f**, és az **r** oszlopok összegével: **d=e+f+r**.
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).
f/ Az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Meg kell egyeznie az ügyfélszektorokban lévő állományok összegével: **f=g+…+q**.
g-tól **q**-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál a jelen melléklet I/A. pontjában külön megjelenő szektorleírást kell követni, azzal az eltéréssel, hogy a h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzpiaci alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az r oszlop szolgál).

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

r/ Ebbe az oszlopba a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell beírni. 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 Rt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Rt. törzsrészvény; vagy az adatszolgáltatást beküldő Bróker Rt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bróker Rt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bróker Rt. dollár kötvényt.) Ugyancsak itt kell szerepeltetni az un. puffer számlán lévő állományokat is.

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

A 02. tábla az adatszolgáltatók nem rezidens ügyfelei tulajdonában lévő hó végi értékpapír-állományokat tartalmazza tulajdonosi szektor szerinti bontásban.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartama:

a/ Az értékpapír-azonosító című oszlop az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kell a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

Letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. c. pontban leírtak figyelembevételével). A letéti igazolásokat és opciós utalványokat (warrantokat) a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni. (Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a letéti igazolásokat legtöbbször darabban kell közölni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.)

d/ Az összes állomány megegyezik az **e**, **f**…..,n oszlopok összegével: **d=e+f+ +n**.

e-től **n**-ig/ Az adatszolgáltató nem-rezidens ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál a jelen melléklet I/A/4. pontjában található tartalmi besorolást kell követni a nem-rezidens szervezetek intézményi szektorokba való besorolásakor.

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

A 03. tábla a 01. tábla "q" oszlopának adatait tartalmazza, országok szerinti bontásban.

A táblában – a külföldi tulajdonosok országbontása miatt – egy adott értékpapírt annyiszor kell felsorolni (ISIN-kód, értékpapír neve megjelölésével), ahány országból származó külföldi tulajdonos azt birtokolja. (A letéti igazolások mögött lévő értékpapírletétnél a letéti igazolást kibocsátó intézmény országát kell feltüntetni az ország oszlopban.)

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF–kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Ugyanazt a nevet kell használni, mint a 01. táblában.

c/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével)

d/ Annak az országnak az ISO-kódját kell beírni, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. Letéti igazolások mögött lévő értékpapírletét esetén, a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.

e/ Adott értékpapír adott országbeli, nem-rezidens tulajdonú értékpapír-állományát tartalmazza.

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Ha az értékpapír ISIN–kóddal és PSZÁF–kóddal sem rendelkezik akkor – és csak akkor – lehet „111”-et azonosító-kódként szerepeltetni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A 04. tábla az adatszolgáltatás egyéb tábláiban „111”- es kóddal (ISIN- vagy PSZÁF-kód nélkül) szerepeltetett értékpapírok leírását tartalmazza. Az adatszolgáltatás többi táblájának kérdéses sorait a 04-es tábla **a**, **b** és **c** mezői együttesen azonosítják.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Annak a táblának a számát kell megjelölni, amelyben a 111-es kóddal jelentett értékpapír előfordul. (Ha ez több táblát is érint, akkor a sorszám szerinti legelső adatszolgáltatási tábla szerepeljen.)
b/ Annak az **a** mezőben megjelölt táblában lévő sornak a sorszámát jelöli, amelyben a kérdéses értékpapír szerepel.
c/ Egy adott értékpapírnak, amelyet 111-es gyűjtőkódon jelentenek, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. (“Értékpapír neve” mezők.) Ebben a mezőben is ez az elnevezés szerepeljen. Minden 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni.
d/ Az értékpapír-azonosítók mellett meg kell jelölni azok típusát is. (Pl.: CUSIP, saját stb.) Az egyes adatok egymástól szóközzel legyenek elválasztva.
e/ A **c** mező kódjellegű tartalmával szemben itt lehetőség van hosszú, az értékpapír beazonosítására alkalmas név megadására.
f/ A kibocsátó cég hivatalos neve.
g/ Azon ország ISO-kódját kell beírni, ahol a papír kibocsátóját bejegyezték.
h/ Kibocsátás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
i/ Lejárat dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
j/ Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakteres devizakódot kell megadni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue)
k/ Címletérték
l/ A következő kódok valamelyikét kell szerepeltetni:
D= Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Debt Instrument)
E= Tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapír (Equity Instrument)
S= Eredetileg hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral kibocsátott, de már önálló értékpapírként funkcionáló pénzügyi eszköz. Pl.: kötvény kamatszelvénye /Strips/.
V= Egyéb (Spare)
m/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású, tehát ha az **l** mező értéke ’D’ és az **n** mező értéke ’F’.
Maximum 3 karakter egészrész és maximum 6 karakter tizedes.
n/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát ha az **l** mező értéke ’D’.
F= Fix kamatozású
V= Változó kamatozású
Z= Zéró kupon
o/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az **l** mező értéke ’D’.
Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés dátumát kell beírni. (ÉÉÉÉHHNN)
p/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát a **l** mező értéke ’D’.
B = Kétéves (Bi-annual)
A = Éves (Annual)
S = Féléves (Semi-annual)
Q = Negyedéves (Quarterly)
M = Havi (Monthly)
W = Heti (Weekly)
N = Nem alkalmazható (Not Applicable)
X = Egyéb, a fentiektől eltérő (Other)
q/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát a **l** mező értéke ’D’.
r/ A törlesztés dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a törlesztésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes törlesztésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

s/ A kifizetések dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a kifizetésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes kifizetésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.
t/ Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok

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

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik, akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.
b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.
c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével)
d/ Az értékpapír állománya.
e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:
SE= saját értéktári elhelyezés
ML=másodlagos letét
KE= késedelmes elszámolás
EG=egyéb
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” szerepel.

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, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek az adatszolgáltató KELER Rt-nél vezetett számláján, saját értéktárában, illetve – ha a jelentő pl harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben természetesen a 05-ös táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.)
Ezek az állományok a 01-es táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír PSZÁF-kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.
b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.
c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. c.) pontban leírtak figyelembevételével).
d/ Az értékpapír állománya.
e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:
ML = másodlagos letét
IT = ismeretlen tulajdonos
KE = késedelmes elszámolás
EG = egyéb
f/ Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell beírni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.
g/ Az „f” oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

IV. Táblák közötti összefüggések, egyéb ellenőrzési szempontok

1. Az adatszolgáltatás helyes kitöltése esetén a táblákban negatív állományok nem szerepelhetnek.

2. Minden egyes értékpapír esetén a 01. tábla q oszlopában (nem-rezidens ügyfél) lévő állománynak meg kell egyeznie a 03. tábla e oszlopában lévő, ugyanarra az értékpapírra vonatkozó (akár több sorban szereplő) állományok összegével. Ebből adódóan, a 01. tábla q oszlopának összege megegyezik a 03. tábla e oszlopának összegével.

3. Minden értékpapír esetében a 01. táblában adott értékpapír nem-rezidens tulajdonban lévő állományának (q oszlop) meg kell egyezni ugyanezen értékpapír 02. táblában az összesen oszlopban (d oszlop) megtalálható állományával.

4. Azoknál a dematerializált értékpapíroknál, ahol a futamidő alatti tőketörlesztés miatt a kibocsátáskori és a fennálló névérték eltér egymástól, a KELER Rt., az ügyfeleinek küldött számlakivonatain a kibocsátáskori névértéket szerepelteti. Ezen adatszolgáltatásban ugyanakkor a fennálló névértéket kell jelenteni. Az ellenőrzési proceduráknál figyelemmel kell lenni arra, hogy a KELER-számla adatait a teljes egyezőséghez ezen papíroknál korrigálni kell. (A fizikai értékpapírok KELER-számlákon nyilvántartott névértéke a KELER Rt.-ben automatikusan korrigálásra kerül a tőketörlesztés összegével.) Ennek figyelembe vételével, minden egyes értékpapír esetén, az adatszolgáltató KELER-számláján (egyesített összevont értékpapírszámlán, biztosíték értékpapír letéti számlán) lévő állomány és ezen jelentés tábláiban szereplő állományok között a következő egyezőségnek kell fennállnia:
KELER-számla állománya = 01. tábla állománya – 05. tábla állománya + 06. tábla állománya

V. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, EBEAD
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E23**

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

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Főszámla-tulajdonos törzsszáma	Főszámla-tulajdonos megneve-zése	ISIN kód	Az értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Teljes értékpapír számlaállomány		Ebből: puffer számla állománya
						saját tulajdonú	nem saját tulajdonú	
	a	b	c	d	e	f	g	h
0001								
0002								
0003								
0004								
...								
...								
...								
9999								

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E23**

Kitöltési útmutató

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

I. Általános tudnivalók

1. A táblázat 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. A jelentésnek 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, mint ha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.)

5. Az állomány megfigyelési egységének kódja részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjel (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

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.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E27**

01. tábla Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

Sorszám	Az utolsó módosítás dátuma	Módosítás típusa	ISIN státusza	Kereszt hivatkozások	ISIN-kód	Értékpapír hivatalos neve	CFI-kód	Értékpapír-fajta	Értékpapír-alfajta	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Befektetési alapkezelő neve
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
…												
nn												

(folytatás)

Kibocsátó székhelyének országa	Alapcímlet	Denominació	Kibocsátott összes darabszám	Kibocsátott össznévérték	Értékpapír-kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Értékpapír megjelenési formája	Kamatláb	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	BÉT-re bevezetett-e	Esemény-kód
m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E27**

02. tábla Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

Sor-szám	ISIN-kód	Változáskezelés/Tranzakció kódja	Tranzakció dátuma	Mennyiség megfigyelési egysége	Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés, illetve állományátadás adatai	Kereszt hivatkozások
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
…						
nn						

03. tábla KELER Rt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb “Kódkiadó Szervezet” által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír rövid neve	Névérték (alapcímlet)	Devizanem	Értékpapírfajta
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
…					
nn					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatszolgáltatás azonosító. **E27**

Kitöltési útmutató

Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást a központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház illetve központi értéktárnak (KELER Rt.) kell benyújtania azon értékpapírok ISIN-kódjáról és más alapadatairól, amelyeknél a KELER Rt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet", ISIN-kódot ad ki (01.tábla és 02. tábla), valamint azon értékpapírokról, amelyekre ugyan nem a KELER Rt. adja ki az ISIN-kódot, de rendszereiben információval rendelkezik az adott értékpapírról (03. tábla).

2. Az adatszolgáltatásban csak azokat a rekordokat kell szerepeltetni, amelyeknél valamely mezőben változás következett be.

3. Az eredetileg GMU tagdevizákban denominált értékpapírok devizaértékben megadott állományait minden esetben euróban kell jelenteni, EUR deviza ISO-kód használata mellett.

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

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

a/ Az utolsó módosítás dátuma

Az ISIN-kód kiadásának, megszüntetésének, illetve (esetleges módosítások esetén) a rekord frissítésének dátuma.

b/ Módosítás típusa

D= ISIN törlés (delete)
N= új ISIN (new)
U= ISIN frissítése (update)

c/ ISIN státusza

A= Aktív ISIN (Active ISIN)
D= Törölt ISIN (Deleted ISIN)
R= Újrafelhasznált ISIN (Reused ISIN)
Ha a Módosítás típusa mező N, akkor az ISIN státusza mezőben a módosítás eredményeképpen létrejött státuszt kell feltűntetni.

Ha a Módosítás típusa mező D vagy U, akkor a módosítás előtti státuszt tartalmazza a mező.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

d/ Kereszt hivatkozások

Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot, plusz 1 toldalék kódot.

A toldalékkódok:
U = Mögöttes kibocsátás(Underlying issue)
O= Régi ISIN (pl.: egy névváltozás után) (Old)
N = Új ISIN (pl.: dematerializálás esetén, amikor egy ISIN-t felvált egy másik ISIN) (New)

e/ ISIN

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

Az a/, z/, b/, c/, d/, és e/ mezők lehetséges kapcsolatait és összefüggéseit mutatja a 01-es táblához mellékelt kódtáblázat.

f/ Értékpapír hivatalos neve: A hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál itt az értékpapír rövid nevét kell szerepeltetni.

g/ CFI-kód

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

h/ Értékpapírfajta

A mellékelt táblázat alapján.

i/ Értékpapír-alfajta

A mellékelt táblázat alapján.

Táblázat az értékpapírfajta és -alfajta mezők értékeiről
(az értékpapírok KELER Rt. által kiadott ISIN-kódját és egyéb alapadatait tartalmazó munkalap **h** és **i** oszlopához.)
Amennyiben a KELER Rt. a CFI-kód kiadása után nem rögzíti ezt a csoportosítást a rendszerében, akkor ezeket a mezőket nem kell megadni.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Értékpapír	
Fajta	**Alfajta**
Államkötvény	
Kincstári államkötvény	
Diszkont kincstárjegy	
Kamatozó kincstárjegy	
Kincstári takarékjegy	
MNB-kötvény	
Kötvény	Gazdasági társaság által kibocsátott
Kötvény	Önkormányzat által kibocsátott
Kötvény	Hitelintézet által kibocsátott
Befektetési jegy	Zárt
Befektetési jegy	Nyilvános
Jelzáloglevél	
Kárpótlási jegy	
Letéti jegy	
Részvény	Dolgozói részvény
Részvény	Törzsrészvény
Részvény	Kamatozó részvény
Részvény	Likvidációs elsőbbségi részvény
Részvény	Osztalékelsőbbségi részvény
Részvény	Osztalékelsőbbségi-kamatozó
Részvény	Szavazatelsőbbségi részvény
Részvény	Zártkörű rt. elővásárlási jogot bizt.
Részvény	Egyéb elsőbbségi részvény
Részvény	Alapítói részvény
Részvény	Arany részvény
Részvény	Egyéb részvény
Egyéb	

j/ Kibocsátó törzsszáma

Az értékpapírt kibocsátó szervezet KSH-törzsszáma (adószámának első nyolc karaktere). Befektetési jegy esetén ide a befektetési alapoknak, az MNB által adott, a KELER Rt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszámát kell beírni. Új, induló befektetési alapnál az MNB törzsszámot képzéséig az 'FB000000' – szám helyettesíti. Nem-rezidens kibocsátó esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Rt. által közösen rögzített „fiktív" törzsszáma) a „00000001" nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni.

k/ Kibocsátó neve (hosszú)

A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén a befektetési alap tekintendő kibocsátónak.)

l/ Befektetési alapkezelő neve

Csak befektetési jegyek esetén kell kitölteni.

m/ Kibocsátó székhelyének országa

ISO 3166-os szabvány szerinti két karakteres országkód. (Vagy XS, XA, XB, XC, XD).

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

n/ Alapcímlet

o/ Denominació

ISO 4217-es szabvány szerinti három karakteres devizakód. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (Multi Currency Issue)

p/ Kibocsátott összes darabszám

q/ Kibocsátott össznévérték

Kitöltése kötelező, amennyiben az alapcímlet (**n**) és a kibocsátott összes darabszám (**p**) mező valamelyike nem határozható meg. (Devizaegységben, az **o** mezőben meghatározott devizanemben, MCU esetén HUF-ban.)

r/ Értékpapír-kibocsátás dátuma

Az értékpapír első kibocsátásának dátuma.

s/ Lejárat dátuma

Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.

t/ Értékpapír megjelenési formája

D = Dematerializált (Dematerialized)
I = Nyomdai és immobilizált (Printed Immobilized)
P = Nyomdai és nem immobilizált (Printed not immobilized)

u/ Kamatláb

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású.

v/ Kamatfizetés dátuma

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N„ (a **c**/ mező értéke pedig „A”).
Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés.

w/ Kamatfizetési gyakoriság

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N„ (a **c**/ mező értéke pedig „A”).
B = Kétéves (Bi-annual)
A = Éves (Annual)
S = Féléves (Semi-annual)
Q = Negyedéves (Quarterly)
M = Havi (Monthly)
W = Heti (Weekly)
N = Nem besorolható (Not Applicable)
X = Egyéb (Other)

x/ Első kamatfizetés dátuma

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N„ (a **c**/ mező értéke pedig „A”).

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

y/ BÉT-re bevezetett-e

T = Igen
F = Nem

z/ Esemény-kód

1= Születés
2= Jellemző megváltozása
3= Átváltozás
4= Szétválás
5= Kiválás
6= Egyesülés
7= Beolvadás
8= Értékpapír megszűnése
9= Értékpapír-lejárat
A= Állományátadás
Részletesebb leírást a 01-es táblához mellékelt kódtábla tartalmaz.

02. tábla: Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

A táblázat az előző adatszolgáltatás óta bekövetkezett, adott értékpapír-sorozatokhoz kapcsolódó állományváltozási (kibocsátási, tőketörlesztési, kamatfizetési és állomány- átcsoportosításra vonatkozó) adatokat tartalmazza. A módosított rekordnál a bizonylat jellege mező értéke 'M', a Kitöltés dátuma mező értéke pedig a módosítás dátumát tartalmazza.

Kibocsátási adatokat minden olyan értékapírra kell szolgáltatni, amelyre a KELER Rt. azonosítót ad ki, tőketörlesztési adatokat csak ún. tőketörlesztéses papírokra (amelyek a futamidejük alatt tőkét törlesztenek), kamatfizetési adatokat pedig azokra a hitelviszonyt megtestesítő, fix kamatozású papírokra, amelyeknek cashflow-ja a 01. tábla **u-x** oszlopaiban szereplő adatokból egyértelműen nem határozható meg.

a/ ISIN

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b/ Változáskezelés/ Tranzakció kódja

A változáskezelés kódjai:

1= Születés
2= Jellemző megváltozása
3= Átváltozás
4= Szétválás
5= Kiválás
6= Egyesülés
7= Beolvadás
8= Értékpapír megszűnése
9= Értékpapír-lejárat
A= Állományátadás
Bővebben lásd a 01-es táblához mellékelt kódtáblát.

Nem a változáskezeléshez kapcsolódó kódok:

I = Kibocsátás
R = Tőketörlesztés
C = Kamatfizetés

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

c/ Tranzakció dátuma

d/ Mennyiség megfigyelési egysége

Értékadatok esetén a papír denominációjának deviza ISO-kódja, darabban megadott adatok esetén DB, százalékos adatok esetén PC kódjel.

e/ Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés valamint állományátadás adatai

Törlesztés esetén – százalékos érték megadásánál – és kamatfizetésnél a címletérték százalékában megadott mérték. A kibocsátási adatokat a mennyiség megfigyelési egységében kell közölni. Az állományátadásnál: állománynövekedés esetén pozitív, állománycsökkenés esetén negatív számot kell megadni.

f/ Kereszt hivatkozások

Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot, plusz 1 toldalék kódot.

03. tábla: KELER Rt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb "Kódkiadó Szervezet" által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai

a/ ISIN-kód

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b./ Értékpapír rövid neve

c./ Alapcímlet

d./ Devizanem

ISO 4217-es szabvány szerinti három karakteres devizakód.

e./ Értékpapírfajta

Értékei: „D" vagy „E",attól függően, hogy az értékpapír hiteljogviszonyt (D = Debt instruments) vagy tulajdonosi jogviszonyt (E = Equities) testesít meg.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E43**

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

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

kontraktus

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E43**

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

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

kontraktus

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E43**

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

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

kontraktus

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

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

kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Lehívott **put** opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem rezidens által	Nem rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e	f
ű						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

07. tábla A tőzsdenapi forgalomhoz kapcsolódó prémiumok a BÉT opciós piacán

forint

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Rezidens	Nem rezidens	Rezidens	Nem rezidens
			által **fizetett** prémium		által **kapott** prémium	
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
nnn						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E43**

Kitöltési útmutató

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános tudnivalók

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. Mindegyik 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.

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

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

2. Összefüggések a 01., illetve a 02. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy az összes vétel (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes eladással (c+e = d+f).

3. Összefüggések a 03., illetve a 04. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy az összes nyitott vételi pozíció (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes nyitott eladási pozícióval (c+e = d+f).

4. Összefüggések a 05., illetve a 06. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy: c+e = d+f.

5. A 07. táblában az adatokat opciós kontraktusonként, forintban kell megadni.

6. Összefüggések a 07. táblán belül:
Mivel a fizetett és a kapott prémiumok összege megegyezik egymással, ezért: c+d = e+f.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E57**

01. tábla A tőzsdére bevezetésre kerülő – magyar állampapíroktól különböző –hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Lejárat dátuma	A tőzsdére bevezetésre kerülő mennyiség (deviza egységben)	Devizanem	A tőzsdén történő első kereskedési nap dátuma	Érték-papír típusa	Értékpapír kibocsátójának neve	Értékpapír kibocsátójának székhelye	Értékpapír kibocsátó székhelyének országa	Hitelminősítés			Garanciát vállaló neve	Garanciát vállaló székhelye	Megjegyzés
											Moody's	S&P	Fitch			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
04																
05																
06																
07																
08																
09																
mn																

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: E57

02. tábla A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adataiban bekövetkezett változás

Sorszám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Értékpapír változó adatának a neve	Értékpapír adatváltozásának dátuma	Értékpapír változó adatának előző értéke	Értékpapír változó adatának új értéke
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
…						
nn						

MNB adatgyűjtés azonosító: **E57**

03. tábla A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árjegyzésére vonatkozó adatok

Sorszám	ISIN-kód	Értékpapír neve	Értékpapír árjegyzőinek nevei	Árjegyzés időszaka	Maximális bid-ask spread	A minimális rendelkezésre állási mennyiség	Érvényesség kezdete	Érvényesség vége
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
nn								

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatszolgáltatás azonosító: **E57**

Kitöltési útmutató

Tőzsdére bevezetendő/bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adata(i)

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatásban a magyar állampapírokat nem szabad szerepeltetni.

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

01. tábla: A tőzsdére bevezetésre kerülő – magyar állampapíroktól különböző – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A táblában a bevezetést megelőzően előzetesen kell a tervezett bevezetésről adatokat adni.

A tábla mezőinek leírása:

a) ISIN-kód:

b) Értékpapír neve

c) Az értékpapír lejáratának dátuma

d) A tőzsdére bevezetésre kerülő mennyiség

Nem ismert adat esetén NA-t kell beírni

e) Devizanem

f) A tőzsdén történő első – tervezett – kereskedési nap

g) Értékpapír típusának kódja

go = állampapír (csak a külföldi kibocsátás esetén),

mo = jelzáloglevél,

co = vállalati (gazdálkodó szervezet által kibocsátott) kötvény,

mu = önkormányzati kötvény,

su = nemzetközi szervezet által kibocsátott kötvény

h) Értékpapír kibocsátójának neve

i) Értékpapír kibocsátójának székhelye

j) Értékpapír kibocsátó székhelyének országa

k) Az értékpapír, illetve a kibocsátójának az értékpapír devizanemében Moody's nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott "long term" hitelminősítése: Az értékpapír minősítése helyett használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállalaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.

l) Az értékpapír, illetve a kibocsátójának az értékpapír devizanemében S&P nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott "long term" hitelminősítése: Az értékpapír minősítése helyett

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállalaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.
m) Az értékpapír, illetve a kibocsátójának az értékpapír devizanemében Fitch nemzetközi hitelminősítő szervezet által kiadott "long term" hitelminősítése: Az értékpapír minősítése helyett használható az értékpapírba foglalt kötelezettségekért garanciát vállalaló minősítése is. A minősítésekből a jobbat kell szerepeltetni.
n) Az értékpapírba foglalt kötelezettségekért – a kibocsátótól különböző – garanciát vállalaló neve

o) Az értékpapírba foglalt kötelezettségekért – a kibocsátótól különböző – garanciát vállalaló székhelye

p) Megjegyzések: az adatszolgáltató által a megadott adatokhoz kiegészítendő magyarázat.

02. tábla: A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adataiban bekövetkezett változás

A 01-es tábla bármely adatának változásakor kell a 02. táblát kitölteni.

A tábla mezőinek leírása

a) ISIN-kód
b) Értékpapír neve
c) Értékpapír változó adatának a neve : a 01-es táblában használt mezőneveket kell alkalmazni.
d) Értékpapír adatváltozásának dátuma
e) Értékpapír változó adatának előző értéke
f) Értékpapír változó adatának új értéke

03. tábla: A tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árjegyzésére vonatkozó adatok

Ebben a táblában kell szerepeltetni ha valamely a tőzsdére bevezetett értékpapírra a kibocsátó valamely tőzsdetaggal árjegyzési szerződést kötött.

A tábla mezőinek leírása

a) ISIN-kód
b) Értékpapír neve
c) Értékpapír árjegyzőinek a neve
d) Árjegyzés időszaka
e) Maximális bid-ask spread
f) A minimális rendelkezésre állási mennyiség
g) Érvényesség kezdete
h) Érvényesség vége

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: e-mail üzenet
A beküldés formája: Excel fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank Piaci kockázatkezelés (keodata@mnb.hu)

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E60**

01. tábla: Adatszolgáltatás repó-típusú ügyletekről

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Szerződő partnerek						Partner1 letétkezelőjének törzsszáma	Partner1 letétkezelőjének neve	Partner2 letétkezelőjének törzsszáma	Partner2 letétkezelőjének neve	Ügylet típusa	Az ügylet iránya	Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DB)	Értékpapírok állománya						Első transzfer dátuma	Második transzfer dátuma
			Partner1 törzsszáma	Partner1 neve	Partner1 szektora	Partner2 törzsszáma	Partner2 neve	Partner2 szektora								névértéken, illetve darabban (az "o" oszlop szerinti megfigyelési egységben)	nettó vételáron (ezer Ft)	bruttó vételáron (ezer Ft)	készpénz óvadék mértéke értékpapír-kölcsön esetén (ezer Ft)	nettó visszavásárlási ár (ezer Ft)	bruttó visszavásárlási ár (ezer Ft)		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
01																							
02																							
03																							
04																							
..																							
..																							
..																							
nn																							

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E60**

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, ill. darabban (a "d" oszlop szerinti megfigyelési egységben)
		ISIN-kódja	neve		
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
..					
..					
..					
nn					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E60**

Kitöltési útmutató

Adatszolgáltatás repó-típusú ügyletekről

I. Általános tudnivalók

1. Csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nyitott repó-típusú 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.

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

01. tábla: Adatszolgáltatás repó-típusú ügyletekről

1. A táblázatban szerződő partnerek alatt a repóban az eladókat és vevőket, illetve az értékpapír kölcsön ügyletben a kölcsönbe adót és kölcsönbe vevőt kell érteni. Ha az ügyletben szereplő valamelyik azonosító nem ismeretes, akkor „N.A.”-t kell helyette beírni. Ha a repó-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 tartalma

a) A repó-típusú ügyletben érintett értékpapír azonosítója. (Ugyanazokat a kódokat kell alkalmazni, mint az E20, illetve az E21 adatszolgáltatásoknál.)
b) Az ügyletben érintett értékpapír neve.
c) Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek tekinteni. Amennyiben a Partner1 nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni, ha a háztartások szektorba tartozó rezidens: 00000004-t, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH törzsszámát. A befektetési alapok esetében a "technikai törzsszám"-ot kell megadni, ami megtalálható az e rendelet 3. sz. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett „Pénzügyi szervezetek tételes listája” című technikai segédletben.
d) A c)-nél megjelölt Partner1 neve.
e) A c)-nél megjelölt Partner1 szektora. (Az alkalmazandó szektorbesorolást jelen kitöltési útmutató II.3. pontja tartalmazza.)
f) Annak a szervezetnek a törzsszáma, amellyel a Partner1 a repó-típusú ügyletet kötötte. Amennyiben a Partner2 nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni. A befektetési alapok esetében a "technikai törzsszám"-ot kell megadni, ami megtalálható az e rendelet 3. sz. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben.
g) Az f)-nél megjelölt Partner2 neve.
h) Az f)-nél megjelölt Partner2 szektora. (Az alkalmazandó szektorbesorolást ezen útmutató III. pontja tartalmazza.)
i) Annak a letétkezelőnek (befektetési szolgáltatást nyújtó szervezetnek) a törzsszámát kell itt megadni, ahonnan Partner1 transzferálja az értékpapírt. Amennyiben a Partner1 letétkezelője

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

nem-rezidens (tehát nincs törzsszáma), akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

j) Az i)-nél megjelölt letétkezelő neve.

k) Annak a letétkezelőnek (befektetési szolgáltatást nyújtó szervezetnek) a törzsszámát kell itt megadni, ahová transzferálják az értékpapírt. Amennyiben a Partner2 letétkezelője nem-rezidens (tehát nincs törzsszáma), akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni. (Ha esetleg mindkét szereplő letétkezelője az adatszolgáltató, akkor az adatszolgáltató törzsszámát mindkét helyen fel kell tüntetni.)

l) A k)-nál megjelölt letétkezelő neve.

m) E mező értéke lehet:
   1. Szállításos repó
   2. Óvadéki repó
   3. Készpénzfedezet mellett nyújtott értékpapírkölcsön
   4. Egyéb óvadékfajtával fedezett értékpapírkölcsön
   5. Sale&Buy-Back
   6. Vegyes fedezet mellett nyújtott értékpapírkölcsön
   7. Fedezet nélkül nyújtott értékpapírkölcsön

n) Az ügylet irányát az adatszolgáltató szempontjából kell megítélni, az a) oszlopban szereplő értékpapír mozgási iránya szempontjából. A mező értéke lehet:
   1. Amennyiben az adatszolgáltató az értékpapír-átadó, tehát az ő törzsszáma szerepel a c) oszlopban (repóba vagy kölcsönbe adás).
   2. Amennyiben az adatszolgáltató az értékpapír-átvevő, tehát az ő törzsszáma szerepel az f) oszlopban (repóba vagy kölcsönbe vétel).

o) A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.

p) A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblában szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) 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 euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

q) A repó-típusú ügyletben szereplő értékpapírok piaci értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapír kölcsön esetén az ügylet kezdetekor nyilvántartott értéket kell megadni.

r) A repó-típusú ügyletben szereplő értékpapírok piaci értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni Értékpapír kölcsön esetén megegyezik a q) oszlopban jelentett adattal.

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

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

u) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni. Értékpapír kölcsön esetén az értékpapír illetve a kötelezettség az adatszolgáltatás összeállításakor nyilvántartott - kölcsönzési díjat is tartalmazó - összegét kell megadni.

v) Az első értékpapír transzfer dátuma. Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet induló dátumát kell megadni.

w) A második értékpapír transzfer dátuma. Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet lejáró dátumát kell megadni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. A 01. tábla e), illetve h) oszlopában alkalmazandó szektorbontás

A jelen melléklet I.A.4. pontja részletesen leírja az alábbiakban felsorolt rezidens szektorok tartalmát.

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

Nem-rezidensek:
L) Külföld
L1) GMU tagországok
L1.A. Nem pénzügyi vállalatok
L1.B. Központi bankok
L1.C. Egyéb monetáris pénzügyi intézmények
L1.D. Egyéb pénzügyi közvetítők
L1.E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
L1.F. Biztosítók és nyugdíjpénztárak
L1.G. Központi kormányzat
L1.H. Helyi önkormányzatok
L1.I. Társadalombiztosítási alapok
L1.J. Háztartások
L1.K. Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
L2) nem GMU tagországok
L2.1.) Bankok
L2.2.) Államháztartás
L2.3.) Egyéb

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

1. Ebben a táblázatban 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 óvadékául 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.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. Ha több ügylethez 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 egyes oszlopok tartalma

a) Annak az ügyletnek a 01. táblában szereplő sorszámát kell megadni, amelyben az itt jelentendő papír óvadékként szerepel.
b) Az óvadékként szereplő értékpapír azonosítója. (Ugyanazokat a kódokat kell alkalmazni, mint az E20, illetve az E21 adatszolgáltatásoknál.)
c) Az óvadékként szereplő értékpapír neve.
d) Ha az óvadékként szereplő értékpapír tulajdonviszonyt testesít meg, akkor a DB kódjelet (darab), ha pedig hitelviszonyt testesít meg, akkor a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.
e) A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblában szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) 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 euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén GiroXMail, befektetési vállalkozás és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl.

Az adatszolgáltatás címzettje: bank, szakosított hitelintézet és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén MNB, befektetési vállalkozás és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén MNB Statisztika, pszo@mnb.hu

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E61**

01. tábla: Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai

Sor-szám	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Kibocsátás dátuma	Értékpapír ISIN-kódja	Értékpapír rövid neve	Értékpapír hosszú neve	A kibocsátás jellege	A kibocsátás helye	Lejárat dátuma	Denomi-náció	Névérték	Kama-tozás típusa	A tárgyidőszakban kibocsátott mennyiség (névértéken, ezer devizában)	A tárgyidőszakban külföldön kibocsátott mennyiség (névértéken, ezer devizában)	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
…															
…															
nn															

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E61**

02. tábla: A forgalomban lévő (fix és változó kamatozású) jelzáloglevelek cash-flow táblái

Sor-szám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e
01					
02					
…					
…					
nn					

MNB adatgyűjtés azonosító: **E61**

03. tábla: A változó kamatozású jelzáloglevelek kamatadatai

Sorszám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	A kamat-megállapítás dátuma	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat	Kamatfizetés dátuma	Fizetendő kamat
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
…								
…								
nn								

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E61**

Kitöltési útmutató

A Magyarországon kibocsátott jelzáloglevelek adatai

I. Általános tudnivalók

1. A forintban és devizában kibocsátott jelzálogleveleket egyaránt kell jelenteni.
2. Hibás adatok javításának módja: abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.

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

01. tábla: Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevélek adatai

a/ A kibocsátó törzsszáma: a kibocsátók azonosítása elsődlegesen a szervezetek törzsszámával történik, ami az adószám első 8 számjegye.

b/ A kibocsátó neve: a kibocsátó cég hivatalos, vagy rövid nevét kell használni.

c/ A kibocsátás dátuma: éééé.hh.nn formátumban kell megadni, ahol éééé az évet, hh a hónapot (előnullázva), nn a napot (előnullázva) jelöli.

d/ Az értékpapír ISIN-kódja: Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

e/ Az értékpapír rövid neve

f/ Az értékpapír hosszú neve

g/ A kibocsátás jellege

Értékei az alábbiak:

1 = Nyilvános
2 = Zártkörű

h/ A kibocsátás helye: annak az országnak az ISO kódját kell ide beírni, ahová az értékpapírt kibocsátották, több országban történő kibocsátás kódja: XS.

i/ Lejárat dátuma: éééé.hh.nn formátumban kell megadni.

j/ Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakterből álló devizakódot kell szerepeltetni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue).

k/ Névérték – ezer forintban vagy ezer devizában jelentve

l/ A kamatozás típusa:

1 = Fix kamatozású
2 = Lépcsős
3 = Változó kamatozású
5 = Indexhez kötött
99 = Egyéb

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

m/ A tárgyidőszakban kibocsátott mennyiség (névértéken, ezer devizában kifejezve)

n/ Az előző oszlopban feltüntetett mennyiségből a külföldön kibocsátott állomány nagysága (névértéken, ezer devizában kifejezve)

o/ Kibocsátási ár: a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni. Ha a kibocsátási ár a névértéknek pl. 98,25%-a, akkor 0,9825-nek kell szerepelnie.

02. tábla: A forgalomban lévő (fix és változó kamatozású) jelzáloglevelek cash-flow táblái

A táblában valamennyi (fix és változó kamatozású) jelzáloglevél kamatadatait szerepeltetni, kell. A táblában valamennyi ismert eseményt (kibocsátás, kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat) abban a hónapban kell szerepeltetni, amikor a papír kibocsátásra került (tehát valamennyi jelzáloglevél kibocsátásakor a papír teljes ismert cash-flow tábláját szükséges közölni). Amennyiben egy már korábban kibocsátott papírból, rábocsátás történt, azt is a kibocsátások között kell megjeleníteni.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza.

b/ Az értékpapír pontos nevének feltüntetése.

c/ A pénzáramlási esemény kódjait tartalmazza az alábbiak szerint:

1 = Kibocsátás
2 = Kamatfizetés
3 = Tőketörlesztés
4 = Visszavásárlás (lejárat előtti)
5 = Lejárat

d/ Az adott cash-flow elem felmerülésének pontos dátuma.

e/ Az adott napon felmerülő cash-flow elem nagysága évesítve, százalékban kifejezve (Például: teljes mennyiség kibocsátásakor -100, a fizetendő kamat nagysága százalékban, a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének aránya az eredeti névértékhez képest, a teljes állomány a futamidő végén történő lejártakor 100 stb.).

03. tábla: A változó kamatozású jelzáloglevelek kamatadatai

Ebben a táblában a változó kamatozású értékpapírok cash-flow adatait kell szerepeltetni abban az esetben, ha a hónap során bármilyen esemény történt (kamatmegállapítás vagy kamatfizetés). Az értékpapír kibocsátásakor ismert eseményeket (kibocsátás, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat) a 02-es táblában kell szerepeltetni. Természetesen ha a 02-es táblában korábban közölt eseményben változás történik, vagy pl. a tőketörlesztés később válik ismertté, ezeket a változásokat is jelenteni kell ebben a táblában.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

A tábla fejlécében kell feltüntetni az értékpapír pontos nevét és az elsődleges azonosításra szolgáló, ISIN-kódot.

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza.

b/ Az értékpapír pontos nevének feltüntetése.

c/ Az aktuális kamat megállapításának pontos dátuma.

d/ A megállapított kamat érvényességi periódusának kezdőnapja.

e/ A megállapított kamat érvényességi periódusának zárónapja.

f/ Az adott kamatperiódusra megállapított névleges kamat, százalékban kifejezve.

g/ A tényleges kamat-kifizetés pontos dátuma.

h/ A következő kamatfizetéskor kifizetésre kerülő kamat nagysága, százalékban kifejezve.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl.
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB, Statisztika

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E62**

Állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

Sor-szám	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Kibocsátás dátuma	Értékpapír ISIN-kódja	Értékpapír rövid neve	Értékpapír hosszú neve	A kibocsátás jellege	A kibocsátás helye	Lejárat dátuma	Denomi-náció	Névérték	Kama-tozás típusa	A tárgy hóban kibocsátott mennyiség (névértéken, ezer devizában)	A tárgy hóban külföldön kibocsátott mennyiség (névértéken, ezer devizában)	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
…															
…															
nn															

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E62**

02. tábla: A forgalomban lévő (fix és változó kamatozású) kötvények cash-flow táblái

Sor-szám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e
01					
02					
…					
…					
nn					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E62**

03. tábla: A változó kamatozású kötvények kamatadatai

Sorszám	ISIN-kód	Az értékpapír neve	A kamat-megállapítás dátuma	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat	Kamatfizetés dátuma	Fizetendő kamat
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
…								
…								
nn								

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E62**

Kitöltési útmutató

Állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

I. Általános tudnivalók

1. A forintban és devizában kibocsátott kötvényeket egyaránt kell jelenteni.
2. Hibás adatok javításának módja: abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.
3. Amennyiben valamely adatszolgáltató nem bocsát ki több kötvényt vagy a meglévő kötvényéhez semmiféle jelenteni szükséges esemény nem kapcsolódik, akkor – az e melléklet I.B. pontjába foglalt, általános rendelkezésektől eltérően – lehetőség van arra, hogy 5 hónap nemleges adatszolgáltatás teljesítését követően az adatszolgáltató beszüntesse az adatszolgáltatást. Az adatszolgáltatás beszüntetésére vonatkozó döntéséről az adatszolgáltató köteles az MNB-t (Statisztika, Pénzügyi számlák osztály) haladéktalanul, írásban – cégszerűen aláírt – levélben tájékoztatni.

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

01. tábla: Állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

a/ A kibocsátó törzsszáma: a kibocsátók azonosítása elsődlegesen a szervezetek törzsszámával történik, ami az adószám első 8 számjegye.

b/ A kibocsátó neve: a kibocsátó cég hivatalos, vagy rövid nevét kell használni.

c/ A kibocsátás dátuma: éééé.hh.nn formátumban kell megadni, ahol éééé az évet, hh a hónapot (előnullázva), nn a napot (előnullázva) jelöli.

d/ Az értékpapír ISIN-kódja: Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

e/ Az értékpapír rövid neve

f/ Az értékpapír hosszú neve

g/ A kibocsátás jellege

Értékei az alábbiak:

1 = Nyilvános
2 = Zártkörű

h/ A kibocsátás helye: annak az országnak az ISO kódját kell ide beírni, ahová az értékpapírt kibocsátották, több országban történő kibocsátás kódja: XS.

i/ Lejárat dátuma: éééé.hh.nn formátumban kell megadni.

j/ Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakterből álló devizakódot kell szerepeltetni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue).

k/ Névérték – ezer devizában jelentve

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

l/ A kamatozás típusa:

1 = Fix kamatozású
2 = Lépcsős
3 = Változó kamatozású
4 = Zéró-kupon
5 = Indexhez kötött
99 = Egyéb

m/ A tárgy hóban kibocsátott mennyiség (névértéken, ezer devizában kifejezve)

n/ Az előző oszlopban feltüntetett mennyiségből a külföldön kibocsátott állomány nagysága (névértéken, ezer devizában kifejezve)

o/ Kibocsátási ár: a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni. Ha a kibocsátási ár a névértéknek pl. 98,25%-a, akkor 0,9825-nek kell szerepelnie.

02. tábla: A forgalomban lévő (fix és változó kamatozású) kötvények cash-flow táblái

A táblázatban valamennyi (fix és változó kamatozású) kötvény kamatadatait szerepeltetni, kell. A táblában valamennyi ismert eseményt (kibocsátás, kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat) abban a hónapban kell szerepeltetni, amikor a kötvény kibocsátásra került, tehát valamennyi kötvény kibocsátásakor a kötvény teljes ismert cash-flow tábláját szükséges közölni. Amennyiben egy már korábban kibocsátott kötvényből, rábocsátás történt, azt is a kibocsátások között kell megjeleníteni.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:
a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza.

b/ Az értékpapír pontos nevének feltüntetése.

c/ A pénzáramlási esemény kódjait tartalmazza az alábbiak szerint:

1 = Kibocsátás
2 = Kamatfizetés
3 = Tőketörlesztés
4 = Visszavásárlás (lejárat előtti)
5 = Lejárat

d/ Az adott cash-flow elem felmerülésének pontos dátuma.

e/ Az adott napon felmerülő cash-flow elem nagysága évesítve, százalékban kifejezve (Például: teljes mennyiség kibocsátásakor -100, a fizetendő kamat nagysága százalékban, a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének aránya az eredeti névértékhez képest, a teljes állomány a futamidő végén történő lejártakor 100 stb.).

03. tábla: A változó kamatozású kötvények kamatadatai

Ebben a táblában a változó kamatozású értékpapírok cash-flow adatait kell szerepeltetni abban az esetben, ha a hónap során bármilyen esemény történt (kamatmegállapítás vagy kamatfizetés). Az értékpapír kibocsátásakor ismert eseményeket (kibocsátás, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat) a 02-es táblában kell szerepeltetni. Természetesen ha a 02-es táblában korábban közölt eseményben változás történik, vagy pl. a tőketörlesztés később válik ismertté, ezeket a változásokat is jelenteni kell ebben a táblában.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

A táblázat fejlécében kell feltüntetni az értékpapír pontos nevét és az elsődleges azonosításra szolgáló, ISIN-kódot.

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza.

b/ Az értékpapír pontos nevének feltüntetése.

c/ Az aktuális kamat megállapításának pontos dátuma.

d/ A megállapított kamat érvényességi periódusának kezdőnapja.

e/ A megállapított kamat érvényességi periódusának zárónapja.

f/ Az adott kamatperiódusra megállapított névleges kamat, százalékban kifejezve.

g/ A tényleges kamat-kifizetés pontos dátuma.

h/ A következő kamatfizetéskor kifizetésre kerülő kamat nagysága, százalékban kifejezve.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: Email
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl.
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB, Statisztika, pszo@mnb.hu

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E64**

01. tábla Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai

(darab ill. 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	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték-papírok állománya**	Bruttó ár	Árinformáció forrása
								(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi kormányzat	(H) Helyi önkormányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények			
	a	b	c	d=e+f	e	f=g+...+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
…																				
…																				
…																				
nn																				

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

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

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

/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **h-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az **"g"** oszlop szolgál.)

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E64**

02. tábla Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által letétkezelt értékpapírok 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							
03							
04							
05							
…							
…							
…							
nn							

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

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **E64**

Kitöltési útmutató

Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve az általuk letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó ár-információk

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatást havonta, a hó végére, mint tárgynapra vonatkozóan kell elkészíteni.

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

01. tábla - Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kibocsátott értékpapírok adatai

1. A táblában az adatszolgáltató által, belföldre és külföldre kibocsátott (forintban és devizában denominált) valamennyi értékpapírt szerepeltetni kell.
2. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató nem rendelkezik pontos információval az általa kibocsátott, belföldön nem letétkezelt értékpapírok tulajdonosi megoszlásáról, a legutolsó rendelkezésre álló információ vagy végső soron becslés alapján kell megadni a szektorbesorolást. (A belföldi letétkezelésben lévő értékpapírok tulajdonosi megoszlása az E20/E21 adatszolgáltatás alapján ismert, ezért ennek felbontása ezen adatszolgáltatás keretében nem szükséges.) Az adatszolgáltatónak törekednie kell a minél pontosabb becslési módszer kialakítására, továbbá köteles az alkalmazott becslés módszerét rögzíteni.
3. Az adatszolgáltatásban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.
4. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét, pedig a GMU tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az értékpapír ISIN-kódja: Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b/ Az értékpapír pontos neve

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

d/ Az adatszolgáltató által kibocsátott teljes mennyiség. Az összes állomány megegyezik az **e** és az **f** oszlopok összegével: d=e+f.

e/ Az adatszolgáltató által kibocsátott mennyiség belföldi letétkezelésben lévő része.

f/ Az adatszolgáltató által kibocsátott belföldön nem letétben lévő, vagy külföldön letétkezelt értékpapírok állománya. A további oszlopokban ezen állomány szektorbontását kell szerepeltetni. (f=g+...+r)

g/ Az adatszolgáltató által visszavásárolt, belföldön nem letétkezelt állományt kell itt szerepeltetni.

h-tól r-ig/ Az adatszolgáltató által kibocsátott belföldön nem letétkezelt értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál az e melléklet I.A. pontjában foglaltak az irányadók.

s/ Az adatszolgáltató által utoljára ismertté vált bruttó ár, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a névérték százalékában, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében egy darabra vetítve az eredeti denominációban kifejezve. A BÉT-re bevezetett részvények esetében nem kell ár-adatot szerepeltetni.

t/ A megadott ár forrásának kódja. Értékei az alábbiak lehetnek:

1 = BÉT
2 = OTC
3 = Külföldi szabványosított piac
4 = Egyéb tényleges piaci ügyletből származó információ
5 = Számított
6 = Egyéb

02. tábla – Ár információk a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által birtokolt, illetve letétkezelt egyes értékpapírokra

Az adatszolgáltatás 02-es táblájában nem kell szerepeltetni a BÉT-re bevezetett részvényeket, állampapírokat, illetve befektetési jegyeket. Kizárólag a magyar rezidensek által kibocsátott értékpapírok ár-adatait kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban.

Az adatszolgáltatónál letétkezelt fenti típusokba nem sorolható értékpapírok esetében az árak meghatározásakor az alábbiak szerint kell eljárni. Abban az esetben ha a papírral a tárgyhónapban történt tényleges adás-vétel, akkor a megadott árnak a kötések menyiséggel 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.

A **tulajdonviszonyt megtestesítő** értékpapírok esetén az ár-adatokat egy darabra vonatkoztatva kell a táblákban szerepeltetni, míg a **hitelviszonyt megtestesítő** értékpapírok (kötvények) árát a névérték százalékában kell jelenteni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az értékpapír ISIN-kódja: Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.

d/ Az értékpapír ára részesedési viszonyt megtestesítő papír esetében egységárban, hitelviszonyt megtestesítő papír esetén a névérték százalékában kifejezve.

e/ Az előző oszlopban megadott értékpapír ár fajtája. A mező kitöltéséhez, az alábbi kódtáblázatot kell felhasználni:

1 = Tényleges kötésekből származó átlagár;
2 = Tényleges kötésből származó ár;
3 = a legjobb nyilvános eladási ajánlat árfolyama; (legalacsonyabb)
4 = a legjobb nyilvános vételi ajánlat árfolyama; (legmagasabb)
5 = az értékpapír névértéke
6 = nyilvántartási érték
7 = hozamgörbéből becsült

f/ A tárgyidőszak során az adott értékpapírból történt tényleges adás-vételi ügyletek száma.

g/ A tárgyidőszak során az adott értékpapírból történt tényleges adás-vételi ügyletek mennyisége ezer devizában kifejezve.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén GiroXMail, befektetési vállalkozás és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl.

Az adatszolgáltatás címzettje: bank, szakosított hitelintézet és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén MNB, befektetési vállalkozás és az ezen típusú EGT fióktelep adatszolgáltató esetén MNB Statisztika pszo@mnb.hu.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 A B 0	**Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)**	Σ					
002	1 A B 1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)**	Σ					
003	1 A B 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)						
004	1 A B 1 2	Jegybanki nostro számlák						
005	1 A B 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája						
006	1 A B 1 4	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs.átvez.szla állomány						
007	1 A B 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél						
008	1 A B 1 6 1	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél						
009	1 A B 1 6 2	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál						
010	1 A B 1 7	Nostro számlák értékvesztése						
011	1 A B 2	**Forgatási célú értékpapírok (12+63)**	Σ					
012	1 A B 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)	Σ					
013	1 A B 2 1 1 1	Kincstárjegy						
014	1 A B 2 1 1 2	Államkötvény						
015	1 A B 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény						
016	1 A B 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid						
017	1 A B 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú						
018	1 A B 2 1 2 3	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
019	1 A B 2 1 3 1	Jegybanki kötvény - rövid						
020	1 A B 2 1 3 2	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
021	1 A B 2 1 3 3	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
022	1 A B 2 1 3 4	Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
023	1 A B 2 1 4 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid						
024	1 A B 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
025	1 A B 2 1 4 2 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
026	1 A B 2 1 4 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
027	1 A B 2 1 5 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
028	1 A B 2 1 5 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú						
029	1 A B 2 1 5 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
030	1 A B 2 1 5 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						
031	1 A B 2 1 5 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
032	1 A B 2 1 5 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú						
033	1 A B 2 1 5 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
034	1 A B 2 1 5 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						
035	1 A B 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid						
036	1 A B 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú						
037	1 A B 2 1 5 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
038	1 A B 2 1 6 1 1	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid						
039	1 A B 2 1 6 1 2	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú						
040	1 A B 2 1 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid						
041	1 A B 2 1 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú						
042	1 A B 2 1 6 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
043	1 A B 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid						
044	1 A B 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
045	1 A B 2 1 7 3	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
046	1 A B 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény - rövid						
047	1 A B 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény - hosszú						
048	1 A B 2 1 8 3	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
049	1 A B 2 1 9 1 1 1	GMU állampapírok - rövid						
050	1 A B 2 1 9 1 1 2	GMU állampapírok - hosszú						
051	1 A B 2 1 9 1 2 1	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid						
052	1 A B 2 1 9 1 2 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú						
053	1 A B 2 1 9 1 3 1	GMU MPIk kötvénye - rövid						
054	1 A B 2 1 9 1 3 2 1	GMU MPIk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
055	1 A B 2 1 9 1 3 2 2	GMU MPIk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
056	1 A B 2 1 9 1 4 1	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid						
057	1 A B 2 1 9 1 4 2	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú						
058	1 A B 2 1 9 2 1 1	Egyéb külföldi állampapírok - rövid						
059	1 A B 2 1 9 2 1 2	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú						
060	1 A B 2 1 9 2 2 1	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid						
061	1 A B 2 1 9 2 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú						
062	1 A B 2 1 9 3	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete						
063	1 A B 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)	Σ					
064	1 A B 2 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei						
065	1 A B 2 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
066	1 A B 2 2 1 3	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
067	1 A B 2 2 2 1 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei						
068	1 A B 2 2 2 1 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
069	1 A B 2 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek						
070	1 A B 2 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
071	1 A B 2 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
072	1 A B 2 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
073	1 A B 2 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
074	1 A B 2 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
075	1 A B 2 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
076	1 A B 2 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
077	1 A B 2 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
078	1 A B 2 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei						
079	1 A B 2 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
080	1 A B 2 2 2 2 5	Egyéb bef.jegyek, egyéb pűi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
081	1 A B 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei						
082	1 A B 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
083	1 A B 2 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
084	1 A B 2 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei						
085	1 A B 2 2 4 1 2	GMU MPIk részvényei						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AB.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
086	1 A B 2 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye						
087	1 A B 2 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei						
088	1 A B 2 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye						
089	1 A B 2 2 4 3	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése, értékelési különbözete						
090	1 A B 3	**Befektetési célú értékpapírok (91+135)**	**Σ**					
091	1 A B 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)	Σ					
092	1 A B 3 1 1 1	Államkötvény						
093	1 A B 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény						
094	1 A B 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény						
095	1 A B 3 1 1 4	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
096	1 A B 3 1 2 1	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú						
097	1 A B 3 1 2 2	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú						
098	1 A B 3 1 2 3	Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
099	1 A B 3 1 3 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú						
100	1 A B 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú						
101	1 A B 3 1 3 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
102	1 A B 3 1 4 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye						
103	1 A B 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye						
104	1 A B 3 1 4 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye						
105	1 A B 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye						
106	1 A B 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye						
107	1 A B 3 1 4 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
108	1 A B 3 1 5 1	Járulékos vállalkozások kötvénye						
109	1 A B 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye						
110	1 A B 3 1 5 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
111	1 A B 3 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye						
112	1 A B 3 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
113	1 A B 3 1 7 1	Egyéb belföldi kötvény						
114	1 A B 3 1 7 2	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete						
115	1 A B 3 1 8 1 1	GMU állampapírok						
116	1 A B 3 1 8 1 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja						
117	1 A B 3 1 8 1 3 1	GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú						
118	1 A B 3 1 8 1 3 2	GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú						
119	1 A B 3 1 8 1 4	GMU egyéb szektorok kötvénye						
120	1 A B 3 1 8 2 1	Egyéb külföldi állampapírok						
121	1 A B 3 1 8 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye						
122	1 A B 3 1 8 3	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete						
123	1 A B 3 1 9 1 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú						
124	1 A B 3 1 9 1 2	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú						
125	1 A B 3 1 9 1 3	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
126	1 A B 3 1 9 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye						
127	1 A B 3 1 9 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye						
128	1 A B 3 1 9 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye						
129	1 A B 3 1 9 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
130	1 A B 3 1 9 2 3	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye						
131	1 A B 3 1 9 2 4	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
132	1 A B 3 1 9 3 1	Járulékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye						
133	1 A B 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénye						
134	1 A B 3 1 9 3 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
135	1 A B 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)	Σ					
136	1 A B 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei						
137	1 A B 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
138	1 A B 3 2 1 3	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
139	1 A B 3 2 2 1 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei						
140	1 A B 3 2 2 1 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
141	1 A B 3 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek						
142	1 A B 3 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
143	1 A B 3 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
144	1 A B 3 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
145	1 A B 3 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
146	1 A B 3 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
147	1 A B 3 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
148	1 A B 3 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
149	1 A B 3 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
150	1 A B 3 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei						
151	1 A B 3 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
152	1 A B 3 2 2 2 5	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése, értékelési különbözete						
153	1 A B 3 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei						
154	1 A B 3 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
155	1 A B 3 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
156	1 A B 3 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei						
157	1 A B 3 2 4 1 2	GMU MPIk részvényei						
158	1 A B 3 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye						
159	1 A B 3 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei						
160	1 A B 3 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye						
161	1 A B 3 2 4 3	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékvesztése, értékelési különbözete						
162	1 A B 4	**Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)**	**Σ**					
163	1 A B 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid						
164	1 A B 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú						
165	1 A B 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid						
166	1 A B 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú						
167	1 A B 4 2 3	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből						
168	1 A B 4 2 4	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése						
169	1 A B 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid						
170	1 A B 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
171	1 A B 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid						
172	1 A B 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
173	1 A B 4 3 3	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése						
174	1 A B 5	**Hitelek (175+...+331)**	Σ					
175	1 A B 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid						
176	1 A B 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú						
177	1 A B 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid						
178	1 A B 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú						
179	1 A B 5 1 1 4	Központi kormányzat hitelének értékvesztése, értékelési különbözete						
180	1 A B 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid						
181	1 A B 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú						
182	1 A B 5 1 2 3	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése, értékelési különbözete						
183	1 A B 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel						
184	1 A B 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid						
185	1 A B 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú						
186	1 A B 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke						
187	1 A B 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke						
188	1 A B 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel						
189	1 A B 5 3 3 1	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel						
190	1 A B 5 3 3 2	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből						
191	1 A B 5 3 4	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése, értékelési különbözete						
192	1 A B 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid						
193	1 A B 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
194	1 A B 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
195	1 A B 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke						
196	1 A B 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke						
197	1 A B 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid						
198	1 A B 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
199	1 A B 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
200	1 A B 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid						
201	1 A B 5 4 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
202	1 A B 5 4 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
203	1 A B 5 4 1 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke						
204	1 A B 5 4 1 2 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke						
205	1 A B 5 4 1 2 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid						
206	1 A B 5 4 1 2 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
207	1 A B 5 4 1 2 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
208	1 A B 5 4 2 1 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid						
209	1 A B 5 4 2 1 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
210	1 A B 5 4 2 1 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
211	1 A B 5 4 2 1 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
212	1 A B 5 4 2 1 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
213	1 A B 5 4 2 1 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
214	1 A B 5 4 2 1 5 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1 A B 5 4 2 1 5 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1 A B 5 4 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
217	1 A B 5 4 2 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
218	1 A B 5 4 2 2 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
219	1 A B 5 4 2 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
220	1 A B 5 4 2 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
221	1 A B 5 4 2 2 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
222	1 A B 5 4 2 2 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1 A B 5 4 2 2 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1 A B 5 4 3 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
225	1 A B 5 4 3 2 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
226	1 A B 5 4 3 2 2	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
227	1 A B 5 4 3 3	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
228	1 A B 5 4 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
229	1 A B 5 4 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1 A B 5 4 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1 A B 5 4 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
232	1 A B 5 5 1 1	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
233	1 A B 5 5 1 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
234	1 A B 5 5 1 2 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1 A B 5 5 1 2 2 2	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	1 A B 5 5 1 3 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
237	1 A B 5 5 1 3 2 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
238	1 A B 5 5 1 3 2 2	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
239	1 A B 5 5 1 4 1	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
240	1 A B 5 5 1 4 2 1	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
241	1 A B 5 5 1 4 2 2	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
242	1 A B 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
243	1 A B 5 5 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
244	1 A B 5 5 2 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
245	1 A B 5 5 2 2 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
246	1 A B 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
247	1 A B 5 5 2 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
248	1 A B 5 5 2 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
249	1 A B 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
250	1 A B 5 5 2 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
251	1 A B 5 5 2 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
252	1 A B 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
253	1 A B 5 5 2 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
254	1 A B 5 5 2 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
255	1 A B 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
256	1 A B 5 5 2 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
257	1 A B 5 5 2 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
258	1 A B 5 5 2 7 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
259	1 A B 5 5 2 7 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
260	1 A B 5 5 2 8 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
261	1 A B 5 5 2 8 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
262	1 A B 5 5 2 8 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
263	1 A B 5 5 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
264	1 A B 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
265	1 A B 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
266	1 A B 5 6 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
267	1 A B 5 6 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
268	1 A B 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
269	1 A B 5 6 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
270	1 A B 5 6 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
271	1 A B 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
272	1 A B 5 6 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
273	1 A B 5 6 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
274	1 A B 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
275	1 A B 5 6 1 5 2 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
276	1 A B 5 6 1 5 2 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
277	1 A B 5 6 1 6 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
278	1 A B 5 6 1 6 2 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
279	1 A B 5 6 1 6 2 2	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
280	1 A B 5 6 1 7	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
281	1 A B 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
282	1 A B 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
283	1 A B 5 6 2 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
284	1 A B 5 6 2 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
285	1 A B 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
286	1 A B 5 6 2 3 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
287	1 A B 5 6 2 3 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
288	1 A B 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
289	1 A B 5 6 2 4 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
290	1 A B 5 6 2 4 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
291	1 A B 5 6 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
292	1 A B 5 6 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
293	1 A B 5 6 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
294	1 A B 5 6 2 6	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
295	1 A B 5 7 1 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
296	1 A B 5 7 1 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
297	1 A B 5 7 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
298	1 A B 5 7 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
299	1 A B 5 7 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
300	1 A B 5 7 3 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
301	1 A B 5 7 3 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
302	1 A B 5 7 4	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
303	1 A B 5 8 1 1 1	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
304	1 A B 5 8 1 1 2	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
305	1 A B 5 8 1 2 1	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
306	1 A B 5 8 1 2 2	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
307	1 A B 5 8 1 3 1	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
308	1 A B 5 8 1 3 2	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
309	1 A B 5 8 1 4 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
310	1 A B 5 8 1 4 2 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1 A B 5 8 1 4 2 2	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli					
312	1 A B 5 8 1 4 3 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid					
313	1 A B 5 8 1 4 3 2 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
314	1 A B 5 8 1 4 3 2 2	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
315	1 A B 5 8 1 5 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
316	1 A B 5 8 1 5 2 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
317	1 A B 5 8 1 5 2 2	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
318	1 A B 5 8 1 6 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
319	1 A B 5 8 1 6 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves					
320	1 A B 5 8 1 6 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
321	1 A B 5 8 1 6 3 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
322	1 A B 5 8 1 6 3 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
323	1 A B 5 8 1 6 3 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
324	1 A B 5 8 1 6 4 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
325	1 A B 5 8 1 6 4 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
326	1 A B 5 8 1 6 4 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
327	1 A B 5 8 2 1 1	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
328	1 A B 5 8 2 1 2	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
329	1 A B 5 8 2 2 1	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
330	1 A B 5 8 2 2 2	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
331	1 A B 5 8 3	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése, értékelési különbözete					

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
332	1 A B 6	**Vagyoni érdekeltségek (333+...+361)**	Σ					
333	1 A B 6 1 1	Belföldi hitelintézetek részvényei						
334	1 A B 6 1 2	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete						
335	1 A B 6 2 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei						
336	1 A B 6 2 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
337	1 A B 6 2 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei						
338	1 A B 6 2 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
339	1 A B 6 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei						
340	1 A B 6 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek						
341	1 A B 6 2 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei						
342	1 A B 6 2 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
343	1 A B 6 2 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei						
344	1 A B 6 2 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
345	1 A B 6 2 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei						
346	1 A B 6 2 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek						
347	1 A B 6 2 3	Biztosítók részvényei						
348	1 A B 6 2 4	Nyugdíjpénztárakban részesedések						
349	1 A B 6 2 5	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénzt. részesedés értékvesztése, értékelési különbözete						
350	1 A B 6 3 1 1	Járulékos vállalkozások részvényei						
351	1 A B 6 3 1 2	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
352	1 A B 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei						
353	1 A B 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek						
354	1 A B 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek						
355	1 A B 6 3 4	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése, értékelési különbözete						
356	1 A B 6 4 1 1	GMU hitelintézetek részvényei						
357	1 A B 6 4 1 2	GMU egyéb szektorok részvénye						
358	1 A B 6 4 1 3	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek						
359	1 A B 6 4 2 1	Egyéb külföldiek részvénye						
360	1 A B 6 4 2 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek						
361	1 A B 6 4 3	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése, értékelési különbözete						
362	1 A B 7	**Aktív kamatelhatárolások (363+...+377)**	Σ					
363	1 A B 7 1	- központi kormányzattal						
364	1 A B 7 2	- helyi önkormányzatokkal						
365	1 A B 7 3	- jegybankkal						
366	1 A B 7 4	- hitelintézetekkel						
367	1 A B 7 5 1	- pénzpiaci alapokkal						
368	1 A B 7 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
369	1 A B 7 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
370	1 A B 7 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
371	1 A B 7 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
372	1 A B 7 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
373	1 A B 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
374	1 A B 7 7 1	- háztartásokkal - lakossággal						
375	1 A B 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
376	1 A B 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel						
377	1 A B 7 9	- külföldiekkel						
378	1 A B 8	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+..+417)**	Σ					
379	1 A B 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+…+396)	Σ					
380	1 A B 8 1 1	- központi kormányzattal						
381	1 A B 8 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal						
382	1 A B 8 1 2 2	- TB-vel						
383	1 A B 8 1 3	- jegybankkal						
384	1 A B 8 1 4	- hitelintézetekkel						
385	1 A B 8 1 5 1	- pénzpiaci alapokkal						
386	1 A B 8 1 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
387	1 A B 8 1 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
388	1 A B 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
389	1 A B 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
390	1 A B 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
391	1 A B 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
392	1 A B 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal						
393	1 A B 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						
394	1 A B 8 1 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel						
395	1 A B 8 1 8	- külföldiekkel						
396	1 A B 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás						
397	1 A B 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+…+413)	Σ					
398	1 A B 8 2 1	- központi kormányzattal szemben						
399	1 A B 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben						
400	1 A B 8 2 2 2	- TB-vel szemben						
401	1 A B 8 2 3	- jegybankkal szemben						
402	1 A B 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben						
403	1 A B 8 2 5 1	- pénzpiaci alapokkal szemben						
404	1 A B 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
405	1 A B 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
406	1 A B 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
407	1 A B 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
408	1 A B 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben						
409	1 A B 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben						
410	1 A B 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben						
411	1 A B 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben						
412	1 A B 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben						
413	1 A B 8 2 9	- külföldiekkel szemben						
414	1 A B 8 3	Függő tételek						
415	1 A B 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy						
416	1 A B 8 5	Egyéb						
417	1 A B 8 6	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése, értékelési különbözete						
418	1 A B 9	**Saját eszközök (419+...+439)**	Σ					
419	1 A B 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény						
420	1 A B 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
421	1 A B 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
422	1 A B 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
423	1 A B 9 2 1	Átvett eszközök					
424	1 A B 9 2 2	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
425	1 A B 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
426	1 A B 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
427	1 A B 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
428	1 A B 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					
429	1 A B 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
430	1 A B 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
431	1 A B 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
432	1 A B 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
433	1 A B 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
434	1 A B 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
435	1 A B 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
436	1 A B 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
437	1 A B 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
438	1 A B 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
439	1 A B 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
440	1 B 0	**Források összesen (441+559+580+656+674+692+733+746+751)**	Σ					
441	1 B 1	**Betétek (442+...+558)**	Σ					
442	1 B 1 1 1 1	Központi kormányzat betéte - rövid						
443	1 B 1 1 1 2 1	Központi kormányzat betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
444	1 B 1 1 1 2 2	Központi kormányzat betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
445	1 B 1 1 1 3 1	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás						
446	1 B 1 1 1 3 2	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
447	1 B 1 1 2 1	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét						
448	1 B 1 1 2 2	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid						
449	1 B 1 1 2 3 1	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
450	1 B 1 1 2 3 2	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
451	1 B 1 1 2 4 1	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás						
452	1 B 1 1 2 4 2	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
453	1 B 1 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószla betét						
454	1 B 1 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid						
455	1 B 1 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
456	1 B 1 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
457	1 B 1 2 1 4 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás						
458	1 B 1 2 1 4 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
459	1 B 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószla betét						
460	1 B 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid						
461	1 B 1 2 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
462	1 B 1 2 2 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
463	1 B 1 2 2 4 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás						
464	1 B 1 2 2 4 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
465	1 B 1 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószla betét						
466	1 B 1 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid						
467	1 B 1 2 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
468	1 B 1 2 3 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
469	1 B 1 2 3 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás						
470	1 B 1 2 3 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
471	1 B 1 2 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószla betét						
472	1 B 1 2 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid						
473	1 B 1 2 4 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
474	1 B 1 2 4 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
475	1 B 1 2 4 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás						
476	1 B 1 2 4 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
477	1 B 1 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét						
478	1 B 1 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS ONLINE

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
479	1 B 1 3 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
480	1 B 1 3 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
481	1 B 1 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás					
482	1 B 1 3 4 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
483	1 B 1 4 1 1	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
484	1 B 1 4 1 2	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
485	1 B 1 4 1 3 1	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
486	1 B 1 4 1 3 2	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
487	1 B 1 4 1 4 1	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
488	1 B 1 4 1 4 2	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
489	1 B 1 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
490	1 B 1 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
491	1 B 1 4 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
492	1 B 1 4 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
493	1 B 1 4 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
494	1 B 1 4 2 4 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
495	1 B 1 5 1 1	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
496	1 B 1 5 1 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
497	1 B 1 5 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	1 B 1 5 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
499	1 B 1 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					
500	1 B 1 5 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
501	1 B 1 5 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
502	1 B 1 5 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					
503	1 B 1 5 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
504	1 B 1 5 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
505	1 B 1 5 1 5 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	1 B 1 5 1 5 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
507	1 B 1 5 1 6 1 1	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
508	1 B 1 5 1 6 1 2	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
509	1 B 1 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
510	1 B 1 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
511	1 B 1 5 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
512	1 B 1 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
513	1 B 1 5 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
514	1 B 1 5 2 4 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
515	1 B 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
516	1 B 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
517	1 B 1 6 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
518	1 B 1 6 3 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
519	1 B 1 6 4 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
520	1 B 1 6 4 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
521	1 B 1 7 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
522	1 B 1 7 2 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	1 B 1 7 2 2	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. B.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
524	1 B 1 8 1 1 1	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid						
525	1 B 1 8 1 1 2 1	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
526	1 B 1 8 1 1 2 2	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
527	1 B 1 8 1 1 3	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás						
528	1 B 1 8 1 2 1	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét						
529	1 B 1 8 1 2 2	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid						
530	1 B 1 8 1 2 3 1	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
531	1 B 1 8 1 2 3 2	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
532	1 B 1 8 1 2 4	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás						
533	1 B 1 8 1 3 1	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét						
534	1 B 1 8 1 3 2	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid						
535	1 B 1 8 1 3 3 1	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
536	1 B 1 8 1 3 3 2	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
537	1 B 1 8 1 3 4	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás						
538	1 B 1 8 1 4 1	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látraszóló és folyószámla betét						
539	1 B 1 8 1 4 2	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid						
540	1 B 1 8 1 4 3 1	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
541	1 B 1 8 1 4 3 2	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
542	1 B 1 8 1 4 4	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás						
543	1 B 1 8 1 5 1	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét						
544	1 B 1 8 1 5 2	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid						
545	1 B 1 8 1 5 3 1	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
546	1 B 1 8 1 5 3 2	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
547	1 B 1 8 1 5 4	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás						
548	1 B 1 8 1 6 1	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét						
549	1 B 1 8 1 6 2	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid						
550	1 B 1 8 1 6 3 1	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
551	1 B 1 8 1 6 3 2	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
552	1 B 1 8 1 6 4 1	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.tól repó ügyletekből szerzett forrás						
553	1 B 1 8 1 6 4 2	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
554	1 B 1 8 2 1	Egyéb külföldiek betéte - rövid						
555	1 B 1 8 2 2 1	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
556	1 B 1 8 2 2 2	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
557	1 B 1 8 3 1	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás						
558	1 B 1 8 3 2	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
559	1 B 2	**Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (560+...+579)**	Σ					
560	1 B 2 1 1	Belföldi hitelintézetek loro számlái						
561	1 B 2 1 2	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid						
562	1 B 2 1 3 1	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
563	1 B 2 1 3 2	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
564	1 B 2 2 1	Pénzpiaci alapok loro számlái						
565	1 B 2 2 2	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid						
566	1 B 2 2 3 1	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
567	1 B 2 2 3 2	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
568	1 B 2 3 1 1	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k loro számlái						

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. B.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
569	1 B 2 3 1 2	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid						
570	1 B 2 3 1 3 1	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
571	1 B 2 3 1 3 2	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
572	1 B 2 3 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k loro számlái						
573	1 B 2 3 2 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid						
574	1 B 2 3 2 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
575	1 B 2 3 2 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
576	1 B 2 3 3 1	Egyéb külföldi bankok loro számlái						
577	1 B 2 3 3 2	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid						
578	1 B 2 3 3 3 1	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
579	1 B 2 3 3 3 2	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
580	1 B 3	**Felvett hitelek (581+...+655)**	Σ					
581	1 B 3 1 1	Jegybanktól felvett hitel - rövid						
582	1 B 3 1 2 1	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
583	1 B 3 1 2 2	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
584	1 B 3 1 3	Jegybanki aktív repó						
585	1 B 3 2 1 1	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid						
586	1 B 3 2 1 2 1	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
587	1 B 3 2 1 2 2	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
588	1 B 3 2 1 3 1	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás						
589	1 B 3 2 1 3 2	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
590	1 B 3 3 1	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
591	1 B 3 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid						
592	1 B 3 3 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
593	1 B 3 3 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
594	1 B 3 3 2 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos						
595	1 B 3 3 2 2 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						
596	1 B 3 3 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid						
597	1 B 3 3 2 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
598	1 B 3 3 2 3 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
599	1 B 3 3 2 3 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos						
600	1 B 3 3 2 3 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						
601	1 B 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid						
602	1 B 3 3 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
603	1 B 3 3 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
604	1 B 3 3 3 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos						
605	1 B 3 3 3 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
606	1 B 3 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
607	1 B 3 3 3 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
608	1 B 3 3 3 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
609	1 B 3 3 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
610	1 B 3 3 3 3 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves					
611	1 B 3 3 4 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
612	1 B 3 3 4 2 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
613	1 B 3 3 4 2 2	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
614	1 B 3 3 4 3 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
615	1 B 3 3 4 3 2	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves					
616	1 B 3 4	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
617	1 B 3 5 1	Egyéb belföldiről felvett hitel - rövid					
618	1 B 3 5 2 1	Egyéb belföldiről felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
619	1 B 3 5 2 2	Egyéb belföldiről felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
620	1 B 3 5 3 1	Egyéb belföldiről felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
621	1 B 3 5 3 2	Egyéb belföldiről felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves					
622	1 B 3 6 1 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
623	1 B 3 6 1 2 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
624	1 B 3 6 1 2 2	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
625	1 B 3 6 1 3 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
626	1 B 3 6 1 3 2	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
627	1 B 3 6 1 4 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
628	1 B 3 6 1 4 2	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves					
629	1 B 3 6 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
630	1 B 3 6 2 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
631	1 B 3 6 2 2 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
632	1 B 3 6 2 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
633	1 B 3 6 2 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
634	1 B 3 6 2 4 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
635	1 B 3 6 2 4 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves					
636	1 B 3 6 3 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
637	1 B 3 6 3 2 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
638	1 B 3 6 3 2 2	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
639	1 B 3 6 3 3 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. B.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
640	1 B 3 6 3 3 2	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						
641	1 B 3 6 4 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid						
642	1 B 3 6 4 2 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
643	1 B 3 6 4 2 2	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
644	1 B 3 6 4 3 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos						
645	1 B 3 6 4 3 2	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						
646	1 B 3 6 5 1	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid						
647	1 B 3 6 5 2 1	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
648	1 B 3 6 5 2 2	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
649	1 B 3 6 5 3 1	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos						
650	1 B 3 6 5 3 2	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						
651	1 B 3 6 6 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid						
652	1 B 3 6 6 2 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
653	1 B 3 6 6 2 2	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
654	1 B 3 6 6 3 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos						
655	1 B 3 6 6 3 2	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves						
656	1 B 4	**Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (657+...+673)**	Σ					
657	1 B 4 1 1 1	Kötvény - rövid						
658	1 B 4 1 1 2 1	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
659	1 B 4 1 1 2 2	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
660	1 B 4 1 2 1	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú						
661	1 B 4 1 2 2	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú						
662	1 B 4 2 1	Letéti jegy - rövid						
663	1 B 4 2 2 1	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
664	1 B 4 2 2 2	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
665	1 B 4 3 1	Egyéb értékpapír - rövid						
666	1 B 4 3 2 1	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
667	1 B 4 3 2 2	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
668	1 B 4 4 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid						
669	1 B 4 4 2 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
670	1 B 4 4 2 2	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
671	1 B 4 5 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid						
672	1 B 4 5 2 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
673	1 B 4 5 2 2	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
674	1 B 5	**Passzív kamatelhatárolások (675+...+691)**	Σ					
675	1 B 5 1	- központi kormányzattal						
676	1 B 5 2	- helyi önkormányzatokkal						
677	1 B 5 3	- jegybankkal						
678	1 B 5 4	- hitelintézetekkel						
679	1 B 5 5 1	- pénzpiaci alapokkal						
680	1 B 5 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
681	1 B 5 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS ONLINE

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
682	1 B 5 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
683	1 B 5 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
684	1 B 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
685	1 B 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
686	1 B 5 7 1	- háztartások - lakossággal						
687	1 B 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						
688	1 B 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel						
689	1 B 5 8	- külföldiekkel						
690	1 B 5 9 1	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal						
691	1 B 5 9 2	- szektor szerint nem bontható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal						
692	1 B 6	**Egyéb passzív elszámolások (693+694+695+712+713+732)**	Σ					
693	1 B 6 1	Úton levő tételek						
694	1 B 6 2	Függő tételek						
695	1 B 6 3	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (696+…+711)	Σ					
696	1 B 6 3 1	- központi kormányzattól						
697	1 B 6 3 2 1	- helyi önkormányzatoktól						
698	1 B 6 3 2 2	- TB-től						
699	1 B 6 3 3	- jegybanktól						
700	1 B 6 3 4	- hitelintézetektől						
701	1 B 6 3 5 1	- pénzpiaci alapoktól						
702	1 B 6 3 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
703	1 B 6 3 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
704	1 B 6 3 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
705	1 B 6 3 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
706	1 B 6 3 5 3	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól						
707	1 B 6 3 6	- nem pénzügyi vállalatoktól						
708	1 B 6 3 7 1	- háztartások - lakosságtól						
709	1 B 6 3 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozóktól						
710	1 B 6 3 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől						
711	1 B 6 3 9	- külföldiektől						
712	1 B 6 4	Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz						
713	1 B 6 5	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (714+…+731)	Σ					
714	1 B 6 5 1	- központi kormányzattal						
715	1 B 6 5 2 1	- helyi önkormányzatokkal						
716	1 B 6 5 2 2	- TB-vel						
717	1 B 6 5 3	- jegybankkal						
718	1 B 6 5 4	- hitelintézetekkel						
719	1 B 6 5 5 1	- pénzpiaci alapokkal						
720	1 B 6 5 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
721	1 B 6 5 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
722	1 B 6 5 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
723	1 B 6 5 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
724	1 B 6 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
725	1 B 6 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
726	1 B 6 5 7 1	- háztartások - lakossággal						

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. B.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
727	1 B 6 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						
728	1 B 6 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel						
729	1 B 6 5 8	- külföldiekkel						
730	1 B 6 5 9 1	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás						
731	1 B 6 5 9 2	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre						
732	1 B 6 6	Egyéb						
733	1 B 7	**Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (734+...+745)**	Σ					
734	1 B 7 1 1	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető						
735	1 B 7 1 2	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető						
736	1 B 7 2	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke						
737	1 B 7 3 1	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető						
738	1 B 7 3 2	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető						
739	1 B 7 4	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke						
740	1 B 7 5 1	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy						
741	1 B 7 5 2	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás						
742	1 B 7 6 1	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség						
743	1 B 7 6 2	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség						
744	1 B 7 7 1	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben						
745	1 B 7 7 2	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben						
746	1 B 8	**Céltartalék (747+...+750)**	Σ					
747	1 B 8 1	Függő és jövőbeni kötelezettség után						
748	1 B 8 2	Általános kockázati céltartalék						
749	1 B 8 3	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka						
750	1 B 8 4	Egyéb céltartalék						
751	1 B 9	**Saját tőke (752+...+762)**	Σ					
752	1 B 9 1 1	Jegyzett tőke						
753	1 B 9 1 2	Jegyzett, de be nem fizetett tőke						
754	1 B 9 2 1	Tőketartalék - ázsió						
755	1 B 9 2 2	Tőketartalék - egyéb						
756	1 B 9 3 1	Eredménytartalék - előző évek után						
757	1 B 9 3 2	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből						
758	1 B 9 3 3	Eredménytartalék - egyéb						
759	1 B 9 4	Lekötött tartalék						
760	1 B 9 5	Értékelési tartalék						
761	1 B 9 6	Általános tartalék						
762	1 B 9 7	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	
001	1 C 1 1	**Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)**	Σ					
002	1 C 1 1 1	Pénzfedezet						
003	1 C 1 1 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek						
004	1 C 1 1 3 1	Központi költségvetés garanciái						
005	1 C 1 1 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái						
006	1 C 1 1 4 1	Értékpapírok - részvények						
007	1 C 1 1 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok						
008	1 C 1 1 5 1	Árbevétel engedményezés						
009	1 C 1 1 5 2	Egyéb követelés engedményezés						
010	1 C 1 1 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog						
011	1 C 1 1 7	Jelzálogok						
012	1 C 1 1 8	Egyéb						
013	1 C 1 2	**Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+…+24)**	Σ					
014	1 C 1 2 1	Pénzfedezet						
015	1 C 1 2 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek						
016	1 C 1 2 3 1	Központi költségvetés garanciái						
017	1 C 1 2 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái						
018	1 C 1 2 4 1	Értékpapírok - részvények						
019	1 C 1 2 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok						
020	1 C 1 2 5 1	Árbevétel engedményezés						
021	1 C 1 2 5 2	Egyéb követelés engedményezés						
022	1 C 1 2 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog						
023	1 C 1 2 7	Jelzálogok						
024	1 C 1 2 8	Egyéb						
025	1 C 1 3	**Comfort letter-rel fedezett követelések értéke**						
026	1 C 2 1	**Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29)**	Σ					
027	1 C 2 1 1	Részvényfedezet mellett						
028	1 C 2 1 2	Állampapír fedezete mellett						
029	1 C 2 1 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett						
030	1 C 2 2	**Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33)**	Σ					
031	1 C 2 2 1	Részvényfedezet mellett						
032	1 C 2 2 2	Állampapír fedezete mellett						
033	1 C 2 2 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett						
034	1 C 3	**Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38)**	Σ					
035	1 C 3 1	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben						
036	1 C 3 2	Háztartások - Lakossággal szemben						
037	1 C 3 3	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben						
038	1 C 3 4	Egyéb szektorokkal szemben						
039	1 C 4 1	**Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken**						
040	1 C 4 2	**Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken**						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	
041	1 C 5 1	**Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)**	Σ					
042	1 C 5 1 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel						
043	1 C 5 1 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel						
044	1 C 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság						
045	1 C 5 1 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók						
046	1 C 5 1 4 1	Külföld - hitel						
047	1 C 5 1 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel						
048	1 C 5 1 5 1	Egyéb - hitel						
049	1 C 5 1 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel						
050	1 C 5 1 6	Leírt kamatkövetelés						
051	1 C 5 2	**Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)**	Σ					
052	1 C 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel						
053	1 C 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel						
054	1 C 5 2 3 1	Háztartások - Lakosság						
055	1 C 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók						
056	1 C 5 2 4 1	Külföld - hitel						
057	1 C 5 2 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel						
058	1 C 5 2 5 1	Egyéb - hitel						
059	1 C 5 2 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel						
060	1 C 5 3	**Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhó végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+…+69)**	Σ					
061	1 C 5 3 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel						
062	1 C 5 3 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel						
063	1 C 5 3 3 1	Háztartások - Lakosság						
064	1 C 5 3 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók						
065	1 C 5 3 4 1	Külföld - hitel						
066	1 C 5 3 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel						
067	1 C 5 3 5 1	Egyéb - hitel						
068	1 C 5 3 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel						
069	1 C 5 3 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés						
070	1 C 5 4	**Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhó végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+…+78)**	Σ					
071	1 C 5 4 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel						
072	1 C 5 4 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel						
073	1 C 5 4 3 1	Háztartások - Lakosság						
074	1 C 5 4 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók						
075	1 C 5 4 4 1	Külföld - hitel						
076	1 C 5 4 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel						
077	1 C 5 4 5 1	Egyéb - hitel						
078	1 C 5 4 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	
079	1 C 5 5	**Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhó végéig) - eladási értéken (80+...+88)**	Σ					
080	1 C 5 5 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel						
081	1 C 5 5 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel						
082	1 C 5 5 3 1	Háztartások - Lakosság						
083	1 C 5 5 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók						
084	1 C 5 5 4 1	Külföld - hitel						
085	1 C 5 5 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel						
086	1 C 5 5 5 1	Egyéb - hitel						
087	1 C 5 5 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel						
088	1 C 5 5 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés						
089	1 C 5 6 1	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken						
090	1 C 5 6 2	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig) könyv szerinti nettó értéken						
091	1 C 5 6 3	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig) eladási értéken						
092	1 C 5 7	**Nem MPI-nek és nem ÁHT-nak nyújtott hitelből A HÓ SORÁN nem MPI belföldieknek és nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított rész - könyv szerinti bruttó értéken**						
093	1 C 6	**Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+100)**	Σ					
094	1 C 6 1	Nem pénzügyi vállalatok						
095	1 C 6 2 1	Háztartások - Lakosság						
096	1 C 6 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók						
097	1 C 6 3	Egyéb belföldiek						
098	1 C 6 4 1	GMU tagországok						
099	1 C 6 4 2	Egyéb külföld						
100	1 C 6 5	Szektorálisan nem bontható						
101	1 C 6 6	**Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya**						
102	1 C 6 6 1 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú						
103	1 C 6 6 1 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - 2 éven túli lejáratú						
104	1 C 6 6 2 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú						
105	1 C 6 6 2 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - 2 éven túli lejáratú						
106	1 C 6 6 3 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú						
107	1 C 6 6 3 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - 2 éven túli lejáratú						
108	1 C 6 6 4 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi közvtítőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - legfeljebb 2 éves lejáratú						
109	1 C 6 6 4 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi közvtítőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - 2 éven túli lejáratú						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	
110	1 C 6 6 5 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
111	1 C 6 6 5 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - 2 éven túli lejáratú					
112	1 C 6 6 6 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
113	1 C 6 6 6 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - 2 éven túli lejáratú					
114	1 C 6 6 7 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
115	1 C 6 6 7 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
116	1 C 6 7	**A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya**					
117	1 C 6 7 1 1	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
118	1 C 6 7 1 2	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
119	1 C 6 7 2 1	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1 C 6 7 2 2	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
121	1 C 6 8	**Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (122+...+125)**	Σ				
122	1 C 6 8 1 1	Belföld					
123	1 C 6 8 1 2	GMU tagországok					
124	1 C 6 8 1 3	Egyéb külföld					
125	1 C 6 8 1 4	Szektorálisan nem bontható					
126	1 C 6 8 2 1	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid					
127	1 C 6 8 2 2	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, legfeljebb 2 éves lejáratú					
128	1 C 6 8 2 3	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, 2 éven túli lejáratú					
129	1 C 7	**Egyéb tájékoztató adatok**					
130	1 C 7 1	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
131	1 C 7 2 1	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
132	1 C 7 2 2	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
133	1 C 7 3 1	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)					
134	1 C 7 3 2	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)					
135	1 C 7 4 1	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)					
136	1 C 7 4 2	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)					
137	1 C 7 4 3	Aktív kamatelhatárolásból derivatívák miatti elhatárolás					
138	1 C 7 4 4	Passzív kamatelhatárolásból derivatívák miatti elhatárolás					
139	1 C 7 5 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
140	1 C 7 5 2 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken					
141	1 C 7 5 2 2	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	
142	1 C 7 6 1	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
143	1 C 7 6 2	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből)					
144	1 C 7 7 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken)					
145	1 C 7 7 2	Régi TB kötvény (nettó értéken)					
146	1 C 7 7 3	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
147	1 C 7 8 1 1 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
148	1 C 7 8 1 1 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
149	1 C 7 8 1 2 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
150	1 C 7 8 1 2 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú					
151	1 C 7 8 2 1	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen					
152	1 C 7 8 2 2	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen					
153	1 C 7 9 1	Látra szóló takarékbetétek összesen					
154	1 C 7 9 2	Nem névre szóló összes betét (betéti okirat nélkül)					
155	1 C 7 9 3	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
156	1 C 7 9 4	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
157	1 C 7 9 5 1	Központi kormányzat - látra szóló és folyószla betét					
158	1 C 7 9 5 2	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
159	1 C 7 9 5 3	Egyéb külföldiek - kivéve bankok - látra szóló és folyószámla betét					
160	1 C 7 9 6 1	Pénzügyi derivatívák eszköz oldalon					
161	1 C 7 9 6 2	Pénzügyi derivatívák forrás oldalon					
162	1 C 8 1	**Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (163+...+167)** Σ					
163	1 C 8 1 1	- Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek					
164	1 C 8 1 2	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
165	1 C 8 1 3	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
166	1 C 8 1 4	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
167	1 C 8 1 5	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
168	1 C 8 2	**Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (169+...+173)** Σ					
169	1 C 8 2 1	- Hitelintézetek részére					
170	1 C 8 2 2	- Pénzügyi vállalkozások részére					
171	1 C 8 2 3	- Befektetési vállalkozások részére					
172	1 C 8 2 4	- Biztosítók részére					
173	1 C 8 2 5	- Egyéb vállalkozások részére					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. D. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Visszavásárlási köt. a	Halasztott és visszv. b	Halasztott fizetésű c	Módosult
001	1 D 1	**Könyv szerinti értéken (2+...+5)**	Σ				
002	1 D 1 1	Saját eszközök					
003	1 D 1 2	Követelés					
004	1 D 1 3	Értékpapír					
005	1 D 1 4	Befektetés					
006	1 D 2	**Eladási értéken (7+...+10)**	Σ				
007	1 D 2 1	Saját eszközök					
008	1 D 2 2	Követelés					
009	1 D 2 3	Értékpapír					
010	1 D 2 4	Befektetés					
011	1 D 3	**Visszavásárlási értéken (12+...15)**	Σ				
012	1 D 3 1	Saját eszközök					
013	1 D 3 2	Követelés					
014	1 D 3 3	Értékpapír					
015	1 D 3 4	Befektetés					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. E. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 E 0	**Eszközök**						
002	1 E 1	Hitelleírások (3+…+17)	Σ					
003	1 E 1 1	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel						
004	1 E 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel						
005	1 E 1 2 2	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel						
006	1 E 1 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel						
007	1 E 1 4 1	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel						
008	1 E 1 4 2	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel						
009	1 E 1 4 3	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel						
010	1 E 1 5 1	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel						
011	1 E 1 5 2	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel						
012	1 E 1 5 3	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel						
013	1 E 1 5 4	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel						
014	1 E 1 5 5 1	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel						
015	1 E 1 5 5 2	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel						
016	1 E 1 5 5 3	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel						
017	1 E 1 5 6	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel						
018	1 E 2 1	Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása						
019	1 E 2 2	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (20+…+28)	Σ					
020	1 E 2 2 1	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja						
021	1 E 2 2 2	Államháztartás értékpapírja						
022	1 E 2 2 3	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja						
023	1 E 2 2 4	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja						
024	1 E 2 2 5	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja						
025	1 E 2 2 6 1	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja						
026	1 E 2 2 6 2	GMU államháztartás értékpapírja						
027	1 E 2 2 6 3	GMU egyéb szektorok értékpapírja						
028	1 E 2 2 6 4	Egyéb külföldiek értékpapírja						
029	1 E 3	Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (30+…+36)	Σ					
030	1 E 3 1	Monetáris pénzügyi intézmények						
031	1 E 3 2	Nem pénzügyi vállalatok						
032	1 E 3 3	Egyéb pénzügyi vállalatok						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. E. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
033	1 E 3 4	Egyéb belföldi szektorok					
034	1 E 3 5 1	GMU monetáris pénzügyi intézmények					
035	1 E 3 5 2	GMU egyéb szektorok					
036	1 E 3 6	Egyéb külföldiek					

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. F. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Új MNB sorszám
001	1 F 1	**Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+…+33)**	Σ					
002	1 F 1 1 1	- központi kormányzattal szemben - hitel						
003	1 F 1 1 2	- központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
004	1 F 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben - hitel						
005	1 F 1 2 2	- helyi önkormányzatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
006	1 F 1 3 1	- belföldi hitelintézetekkel szemben - hitel						
007	1 F 1 3 2	- belföldi hitelintézetekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
008	1 F 1 4 1 1	- belföldi pénzpiaci alapokkal szemben - hitel						
009	1 F 1 4 1 2	- belföldi pénzpiaci alapokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
010	1 F 1 4 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitel						
011	1 F 1 4 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
012	1 F 1 5 1	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel						
013	1 F 1 5 2	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
014	1 F 1 6 1	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel						
015	1 F 1 6 2	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
016	1 F 1 7 1	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel						
017	1 F 1 7 2	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
018	1 F 1 8 1 1	- GMU MPIk-kel szemben - hitel						
019	1 F 1 8 1 2	- GMU MPIk-kel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
020	1 F 1 8 2 1	- GMU központi kormányzattal szemben - hitel						
021	1 F 1 8 2 2	- GMU központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
022	1 F 1 8 3 1	- GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitel						
023	1 F 1 8 3 2	- GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
024	1 F 1 8 4 1	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitel						
025	1 F 1 8 4 2	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
026	1 F 1 8 5 1	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel						
027	1 F 1 8 5 2	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
028	1 F 1 8 6 1	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel						
029	1 F 1 8 6 2	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
030	1 F 1 8 7 1	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel						
031	1 F 1 8 7 2	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						
032	1 F 1 8 8 1	- egyéb külföldiekkel szemben - hitel						
033	1 F 1 8 8 2	- egyéb külföldiekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. F. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Új MNB sorszám
034	1 F 2	**Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (35+43)**	Σ					
035	1 F 2 1	**Jelzáloghitelek összesen (36+40)**	Σ					
036	1 F 2 1 1	Lakáscélú jelzáloghitelek (37+38+39)	Σ					
037	1 F 2 1 1 1	Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek						
038	1 F 2 1 1 2	Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja						
039	1 F 2 1 1 3	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek						
040	1 F 2 1 2	Általános célú jelzáloghitelek (41+42)	Σ					
041	1 F 2 1 2 1	Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek						
042	1 F 2 1 2 2	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek						
043	1 F 2 2	**Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (44+48)**	Σ					
044	1 F 2 2 1	Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (45+46+47)	Σ					
045	1 F 2 2 1 1	Állami kiegészítő kamattámogatású						
046	1 F 2 2 1 2	Egyéb eszközoldali kamattámogatású						
047	1 F 2 2 1 3	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek						
048	1 F 2 2 2	Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (49+50)	Σ					
049	1 F 2 2 2 1	Ingatlancélú felhasználás						
050	1 F 2 2 2 2	Egyéb felhasználás						
051	1 F 3 1	**Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - bruttó értéken**						
052	1 F 3 1 1 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid						
053	1 F 3 1 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
054	1 F 3 1 1 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
055	1 F 3 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid						
056	1 F 3 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
057	1 F 3 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
058	1 F 3 1 3 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid						
059	1 F 3 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5						
060	1 F 3 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
061	1 F 3 1 4 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid						
062	1 F 3 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
063	1 F 3 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
064	1 F 3 1 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid						
065	1 F 3 1 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
066	1 F 3 1 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
067	1 F 3 2	**Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - nettó értéken**						
068	1 F 3 2 1 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. F. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Új MNB sorszám
069	1 F 3 2 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
070	1 F 3 2 1 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
071	1 F 3 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
072	1 F 3 2 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
073	1 F 3 2 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
074	1 F 3 2 3 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
075	1 F 3 2 3 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5					
076	1 F 3 2 3 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli					
077	1 F 3 2 4 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
078	1 F 3 2 4 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
079	1 F 3 2 4 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
080	1 F 3 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
081	1 F 3 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
082	1 F 3 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01, F08, F09, F03, F14**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

06 tábla

ezer deviza; JPYmillió; egyéb EU devizák összesen, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák						
			DKK a	SEK b	GBP c	egyéb EU devizák összesen d	USD e	JPY f	CHF g	CAD h	NOK i	AUD j	többi deviza összesen k
001	1 G 1	**ESZKÖZÖK**											
002	1 G 1 1	**Hitelek, elhelyezett betétek**											
003	1 G 1 1 1 1	Központi kormányzatnak nyújtott hitel											
004	1 G 1 1 1 2	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel											
005	1 G 1 1 2	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét											
006	1 G 1 1 3	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel											
007	1 G 1 1 4 1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid											
008	1 G 1 1 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves											
009	1 G 1 1 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli											
010	1 G 1 1 5	Háztartásoknak nyújtott hitel											
011	1 G 1 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel											
012	1 G 1 1 7 1	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek											
013	1 G 1 1 7 2	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel											
014	1 G 1 1 8 1	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid											
015	1 G 1 1 8 2	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú											
016	1 G 1 1 9 1	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid											
017	1 G 1 1 9 2	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú											
018	1 G 1 2	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**											
019	1 G 1 2 1 1	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok											
020	1 G 1 2 1 2	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok											
021	1 G 1 2 2	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok											
022	1 G 1 2 3	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok											
023	1 G 1 2 4 1	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok											
024	1 G 1 2 4 2	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok											
025	1 G 1 2 5 1	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok											
026	1 G 1 2 5 2	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok											
027	1 G 1 2 6	**Külföldi részesedések**											

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01, F08, F09, F03, F14**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

06 tábla

ezer deviza; JPYmillió; egyéb EU devizák összesen, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák						
			DKK a	SEK b	GBP c	egyéb EU devizák összesen d	USD e	JPY f	CHF g	CAD h	NOK i	AUD j	többi deviza összesen k
028	1 G 2	**FORRÁSOK**											
029	1 G 2 1	**Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke**											
030	1 G 2 1 1 1	Központi kormányzattól											
031	1 G 2 1 1 2	Helyi önkormányzatoktól											
032	1 G 2 1 2	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől											
033	1 G 2 1 3	Egyéb pénzügyi vállalatoktól											
034	1 G 2 1 4 1	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid											
035	1 G 2 1 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves											
036	1 G 2 1 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli											
037	1 G 2 1 5 1	Háztartásoktól - rövid											
038	1 G 2 1 5 2 1	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves											
039	1 G 2 1 5 2 2	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli											
040	1 G 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől											
041	1 G 2 1 7 1	GMU monetáris pénzügyi intézményektől											
042	1 G 2 1 7 2	GMU egyéb szektoroktól											
043	1 G 2 1 8 1	Egyéb külföldi bankoktól - rövid											
044	1 G 2 1 8 2	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú											
045	1 G 2 1 9 1	Egyéb külföldiektől - rövid											
046	1 G 2 1 9 2	Egyéb külföldiektől - hosszú											
047	1 G 2 2	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**											
048	1 G 3 1	Egyéb eszközök											
049	1 G 3 2	Egyéb források											

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. H.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
F 0 1	2 0 0			

ÉRTÉKELÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 H 1 1	**Egyes eszközök értékvesztése összesen (3+35+73+93+109)**	Σ					
002	1 H 1 2	**Egyes eszközök értékelési különbözete összesen (19+54+83+101+110)**	Σ					
003	1 H 2 1	**Forgatási célú értékpapírok értékvesztése összesen (4+13)**	Σ					
004	1 H 2 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése összesen (5+…+12)	Σ					
005	1 H 2 1 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése						
006	1 H 2 1 1 2	Jegybanki kötvény értékvesztése						
007	1 H 2 1 1 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése						
008	1 H 2 1 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése						
009	1 H 2 1 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése						
010	1 H 2 1 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése						
011	1 H 2 1 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése						
012	1 H 2 1 1 8	Külföldi kötvények értékvesztése						
013	1 H 2 1 2	Tulajdoni részesedések értékvesztése összesen (14+…+18)	Σ					
014	1 H 2 1 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése						
015	1 H 2 1 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése						
016	1 H 2 1 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése						
017	1 H 2 1 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése						
018	1 H 2 1 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése						
019	1 H 2 2	**Forgatási célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (20+29)**	Σ					
020	1 H 2 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (21+…+28)	Σ					
021	1 H 2 2 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete						
022	1 H 2 2 1 2	Jegybanki kötvény értékelési különbözete						
023	1 H 2 2 1 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete						
024	1 H 2 2 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete						
025	1 H 2 2 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete						
026	1 H 2 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete						
027	1 H 2 2 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete						
028	1 H 2 2 1 8	Külföldi kötvények értékelési különbözete						
029	1 H 2 2 2	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (30+…+34)	Σ					
030	1 H 2 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete						
031	1 H 2 2 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete						
032	1 H 2 2 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete						
033	1 H 2 2 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete						
034	1 H 2 2 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete						
035	1 H 3 1	**Befektetési célú értékpapírok értékvesztése összesen (36+48)**	Σ					
036	1 H 3 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése összesen (37+…+47)	Σ					
037	1 H 3 1 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. H.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
F 0 1	2 0 0			

ÉRTÉKELÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
038	1 H 3 1 1 2	Jegybanki kötvény értékvesztése						
039	1 H 3 1 1 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése						
040	1 H 3 1 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése						
041	1 H 3 1 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése						
042	1 H 3 1 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése						
043	1 H 3 1 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése						
044	1 H 3 1 1 8	Külföldi kötvények értékvesztése						
045	1 H 3 1 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékvesztése						
046	1 H 3 1 1 9 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékvesztése						
047	1 H 3 1 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékvesztése						
048	1 H 3 1 2	Tulajdoni részesedések értékvesztése összesen (49+…+53)	Σ					
049	1 H 3 1 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése						
050	1 H 3 1 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése						
051	1 H 3 1 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése						
052	1 H 3 1 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése						
053	1 H 3 1 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése						
054	1 H 3 2	**Befektetési célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (55+67)**	**Σ**					
055	1 H 3 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (56+…+66)	Σ					
056	1 H 3 2 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete						
057	1 H 3 2 1 2	Jegybanki kötvény értékelési különbözete						
058	1 H 3 2 1 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete						
059	1 H 3 2 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete						
060	1 H 3 2 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete						
061	1 H 3 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete						
062	1 H 3 2 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete						
063	1 H 3 2 1 8	Külföldi kötvények értékelési különbözete						
064	1 H 3 2 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete						
065	1 H 3 2 1 9 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete						
066	1 H 3 2 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete						
067	1 H 3 2 2	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (68+…+72)	Σ					
068	1 H 3 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete						
069	1 H 3 2 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete						
070	1 H 3 2 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete						
071	1 H 3 2 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete						
072	1 H 3 2 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete						
073	1 H 4 1	**Hitelek értékvesztése összesen (74+…+82)**	**Σ**					
074	1 H 4 1 1	Központi kormányzat hitelének értékvesztése						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. H.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
F 0 1	2 0 0			

ÉRTÉKELÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
075	1 H 4 1 2	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése						
076	1 H 4 1 3	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése						
077	1 H 4 1 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése						
078	1 H 4 1 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése						
079	1 H 4 1 6	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése						
080	1 H 4 1 7	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése						
081	1 H 4 1 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése						
082	1 H 4 1 9	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése						
083	1 H 4 2	**Hitelek értékelési különbözete összesen (84+…+92)**	Σ					
084	1 H 4 2 1	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete						
085	1 H 4 2 2	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete						
086	1 H 4 2 3	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete						
087	1 H 4 2 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete						
088	1 H 4 2 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete						
089	1 H 4 2 6	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete						
090	1 H 4 2 7	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete						
091	1 H 4 2 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete						
092	1 H 4 2 9	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete						
093	1 H 5 1	**Vagyoni érdekeltségek értékvesztése (94+...+97)**	Σ					
094	1 H 5 1 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése						
095	1 H 5 1 2	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénzt. részesedés értékvesztése						
096	1 H 5 1 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése						
097	1 H 5 1 4	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése (98+…+100)	Σ					
098	1 H 5 1 4 1	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése						
099	1 H 5 1 4 2	Külföldi PBB-k részvényeinek értékvesztése						
100	1 H 5 1 4 3	Külföldi egyéb részvények értékvesztése						
101	1 H 5 2	**Vagyoni érdekeltségek értékelési különbözete (102+…+105)**	Σ					
102	1 H 5 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete						
103	1 H 5 2 2	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénzt. részesedés értékelési						
104	1 H 5 2 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete						
105	1 H 5 2 4	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete (106+…+108)	Σ					
106	1 H 5 2 4 1	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete						
107	1 H 5 2 4 2	Külföldi PBB-k részvényeinek értékelési különbözete						
108	1 H 5 2 4 3	Külföldi egyéb részvények értékelési különbözete						
109	1 H 6 1	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése						
110	1 H 6 2	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete (1AB86-ból) (111+112)	Σ					
111	1 H 6 2 1	Egyéb elszámolások, eszközök, követelések értékelési különbözete						
112	1 H 6 2 2	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. H.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
F 0 1	2 0 0			

ÉRTÉKELÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
113	1 H 7	**Források értékelése**						
114	1 H 7 1 1	Kötelezettségek értékelési különbözete (1B66-ból) (115+116)	Σ					
115	1 H 7 1 1 1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete						
116	1 H 7 1 1 2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete						
117	1 H 7 1 2	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (1B66-ból)						
118	1 H 7 2 1	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka (1B95-ből)						
119	1 H 7 2 2	Valós értékelés értékelési tartaléka (1B95-ből)						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
001	2 A 1	**KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (2+14+19+29)**	Σ			
002	2 A 1 1	**Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (3+...+13)**	Σ			
003	2 A 1 1 1 1	Folyószámla hitelek				
004	2 A 1 1 1 2	Váltók				
005	2 A 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek				
006	2 A 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek				
007	2 A 1 1 2 1	Megvásárolt követelések				
008	2 A 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek				
009	2 A 1 1 2 3	Lakáscélú hitelek				
010	2 A 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				
011	2 A 1 1 2 5	Egyéb hosszú lejáratú hitelek				
012	2 A 1 1 3	Pénzügyi lízing				
013	2 A 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek				
014	2 A 1 2	**Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (15+...+18)**	Σ			
015	2 A 1 2 1	Jegybanknál elhelyezett betétek				
016	2 A 1 2 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek				
017	2 A 1 2 2 2	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek				
018	2 A 1 2 3	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek				
019	2 A 1 3	**Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (20+...+28)**	Σ			
020	2 A 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény				
021	2 A 1 3 2	Konszolidációs államkötvény				
022	2 A 1 3 3	Jegybanki kötvény				
023	2 A 1 3 4 1	Hitelintézetek, egyéb pűi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye				
024	2 A 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény				
025	2 A 1 3 4 3	Zárt körű kötvény				
026	2 A 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama				
027	2 A 1 3 5 1	Külföldi állampapír				
028	2 A 1 3 5 2	Külföldi egyéb értékpapír				
029	2 A 1 4	**Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel**				
030	2 A 2	**KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (31+39+42+50+54+55)**	Σ			
031	2 A 2 1	**Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (32+...+38)**	Σ			
032	2 A 2 1 1 1	Folyószámla- és látra szóló betétek				
033	2 A 2 1 1 2	Rövid lejáratú betétek				
034	2 A 2 1 1 3	Hosszú lejáratú betétek				
035	2 A 2 1 2 1	Rövid lejáratú betéti okiratok				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **2. A.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
036	2 A 2 1 2 2	Hosszú lejáratú betéti okiratok				
037	2 A 2 1 3	Lakáscélú betétek				
038	2 A 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek				
039	2 A 2 2	**Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (40+41)**	Σ			
040	2 A 2 2 1	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek				
041	2 A 2 2 2	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek				
042	2 A 2 3	**Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (43+...+49)**	Σ			
043	2 A 2 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek				
044	2 A 2 3 1 2	Jegybanki aktív repo				
045	2 A 2 3 2 1	Belföldi hitelintézetektől, egyéb püi közvetítőktől, püi kieg. tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek				
046	2 A 2 3 2 2	Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek				
047	2 A 2 3 3	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek				
048	2 A 2 3 4	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek				
049	2 A 2 3 5	Egyéb felvett hitelek				
050	2 A 2 4	**Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (51+52+53)**	Σ			
051	2 A 2 4 1	Kötvények				
052	2 A 2 4 2	Letéti jegyek				
053	2 A 2 4 3	Egyéb értékpapírok				
054	2 A 2 5	**Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása**				
055	2 A 2 6	**Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás**				
056	2 A 3	**KAMATKÜLÖNBÖZET (1-30)**				
057	2 A 4 1	**Kapott osztalék (58+59+60)**	Σ			
058	2 A 4 1 1	Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - kapcsolt vállalkozásoktól				
059	2 A 4 1 2	Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól				
060	2 A 4 1 3	Forgatási célú részvényekből, egyéb részesedésekből				
061	2 A 4 2	**JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67)**	Σ			
062	2 A 4 2 1	**Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+…+66)**	Σ			
063	2 A 4 2 1 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok				
064	2 A 4 2 1 2	Garancia, kezességvállalási díjak				
065	2 A 4 2 1 3	Egyéb jutalékok és díjak				
066	2 A 4 2 1 4	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek				
067	2 A 4 2 2	**Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása (68+69+70)**	Σ			
068	2 A 4 2 2 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok				
069	2 A 4 2 2 2	Egyéb jutalékok és díjak				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
070	2 A 4 2 2 3	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
071	2 A 4 3	**PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (72+88+104)** Σ			
072	2 A 4 3 1	**Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (73-74+75+76-77+78+79-80+81-82+83-84+85+86-87)**			
073	2 A 4 3 1 1 1	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel			
074	2 A 4 3 1 1 2	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
075	2 A 4 3 1 1 3	Értékvesztés visszaírása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt			
076	2 A 4 3 1 2 1	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel			
077	2 A 4 3 1 2 2	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
078	2 A 4 3 1 2 3	Értékvesztés visszaírása vagyoni érdekeltségek értékesítése miatt			
079	2 A 4 3 1 3 1	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség			
080	2 A 4 3 1 3 2	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség			
081	2 A 4 3 1 3 3	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség			
082	2 A 4 3 1 3 4	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség			
083	2 A 4 3 1 4 1	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége			
084	2 A 4 3 1 4 2	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége			
085	2 A 4 3 1 4 3	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
086	2 A 4 3 1 5 1	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele			
087	2 A 4 3 1 5 2	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordítása			
088	2 A 4 3 2	**Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény (89-90-91+92+93+94-95-96+97+98+99-100+101+102-103)**			
089	2 A 4 3 2 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
090	2 A 4 3 2 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
091	2 A 4 3 2 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
092	2 A 4 3 2 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
093	2 A 4 3 2 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
094	2 A 4 3 2 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
095	2 A 4 3 2 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
096	2 A 4 3 2 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
097	2 A 4 3 2 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
098	2 A 4 3 2 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
099	2 A 4 3 2 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
100	2 A 4 3 2 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
101	2 A 4 3 2 3 3	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
102	2 A 4 3 2 4 1	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb bevétel			
103	2 A 4 3 2 4 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb ráfordítás			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **2. A.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
104	2 A 4 3 3	**Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (105-106-107+108+109+110-111-112+113+114+115-116-117+118+119-120)**			
105	2 A 4 3 3 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
106	2 A 4 3 3 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
107	2 A 4 3 3 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
108	2 A 4 3 3 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
109	2 A 4 3 3 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
110	2 A 4 3 3 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
111	2 A 4 3 3 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
112	2 A 4 3 3 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
113	2 A 4 3 3 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
114	2 A 4 3 3 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
115	2 A 4 3 3 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
116	2 A 4 3 3 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
117	2 A 4 3 3 3 3	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
118	2 A 4 3 3 3 4	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
119	2 A 4 3 3 4 1	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel			
120	2 A 4 3 3 4 2	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordítás			
121	2 A 4 4	**EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (122+127)** Σ			
122	2 A 4 4 1	**Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (123-124+125-126)**			
123	2 A 4 4 1 1 1	Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)			
124	2 A 4 4 1 1 2	Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke			
125	2 A 4 4 1 2 1	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb			
126	2 A 4 4 1 2 2	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb			
127	2 A 4 4 2	**Egyéb eredmény (128-129+130+131-132+133-134+135-136-137+138+139-140-141-142+143+144-145+146+147+148+149-150)**			
128	2 A 4 4 2 1 1	Saját követelés értékesítés bevétele			
129	2 A 4 4 2 1 2	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása			
130	2 A 4 4 2 1 3	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
131	2 A 4 4 2 2 1	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele			
132	2 A 4 4 2 2 2	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása			
133	2 A 4 4 2 2 3	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítése miatti értékvesztés visszaírás			
134	2 A 4 4 2 2 4	Követelés fejében átvett, készletek között szerepelő eszköz értékvesztése			
135	2 A 4 4 2 3 1	Készletértékesítés bevétele			
136	2 A 4 4 2 3 2	Készletértékesítés ráfordítása			
137	2 A 4 4 2 3 3	Készletek értékvesztése			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
138	2 A 4 4 2 3 4	Készletek értékvesztésének visszaírása			
139	2 A 4 4 2 4 1	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele			
140	2 A 4 4 2 4 2	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése			
141	2 A 4 4 2 4 3	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése			
142	2 A 4 4 2 5 1	Általános kockázati céltartalék képzése			
143	2 A 4 4 2 5 2 1	Általános kockázati céltartalék felhasználása			
144	2 A 4 4 2 5 2 2	Általános kockázati céltartalék felszabadítása			
145	2 A 4 4 2 6 1	Egyéb céltartalék képzése			
146	2 A 4 4 2 6 2 1	Egyéb céltartalék felhasználása			
147	2 A 4 4 2 6 2 2	Egyéb céltartalék felszabadítása			
148	2 A 4 4 2 7	Egyéb bevétel jogszabály változás miatt			
149	2 A 4 4 2 8 1	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			
150	2 A 4 4 2 8 2	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
151	2 A 5 1	**ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (152+…+161)**	Σ		
152	2 A 5 1 1 1	Személyi jellegű ráfodítások - bérköltségek			
153	2 A 5 1 1 2	Személyi jellegű ráfodítások - egyéb ráfordítások társadalombiztosítási költségek nélkül			
154	2 A 5 1 1 3	Személyi jellegű ráfodítások - társadalombiztosítás, nyugdíj			
155	2 A 5 1 1 4	Személyi jellegű ráfodítások - egyéb járulék			
156	2 A 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
157	2 A 5 1 3	Számítástechnikai költségek			
158	2 A 5 1 4	Szakértői díjak			
159	2 A 5 1 5	Marketing költségek			
160	2 A 5 1 6	Egyéb igazgatási költségek			
161	2 A 5 1 7	Értékcsökkenési leírások			
162	2 A 6	**SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (56+57+61+71+121-151+163)**			
163	2 A 6 1	**ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA (-164+165-166+167-168+169-170+171-172+173+174)**			
164	2 A 6 1 1 1	Értékvesztés saját követelések után			
165	2 A 6 1 1 2	Értékvesztés visszaírása saját követelések után			
166	2 A 6 1 1 3	Értékvesztés vásárolt követelések után			
167	2 A 6 1 1 4	Értékvesztés visszaírása vásárolt követelések után			
168	2 A 6 1 1 5	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után			
169	2 A 6 1 1 6	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú értékpapírok után			
170	2 A 6 1 2 1	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése			
171	2 A 6 1 2 2	Vagyoni érdekeltségek értékvesztésének visszaírása			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **2. A.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
172	2 A 6 1 3 1	Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre				
173	2 A 6 1 3 2 1	Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után				
174	2 A 6 1 3 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után				
175	2 A 7 1	**RENDKÍVÜLI BEVÉTEL (176+…+179)**	Σ			
176	2 A 7 1 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke				
177	2 A 7 1 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke				
178	2 A 7 1 3	Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke				
179	2 A 7 1 4	Egyéb rendkívüli bevételek				
180	2 A 7 2	**RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (181+…+184)**	Σ			
181	2 A 7 2 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke				
182	2 A 7 2 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték				
183	2 A 7 2 3	Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val				
184	2 A 7 2 4	Egyéb rendkívüli ráfordítások				
185	2 A 7 3	**ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (162+175-180)**				
186	2 A 8	**ADÓZOTT EREDMÉNY (185-187)**				
187	2 A 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség				
188	2 A 9	**MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (186-189+190+191-192)**				
189	2 A 9 1	Általános tartalék képzése				
190	2 A 9 2	Általános tartalék felhasználása				
191	2 A 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre				
192	2 A 9 4	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés				
193	2 A 9 4 1	*Ebből:* kapcsolt vállalkozásnak				
194	2 A 9 4 2	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jű)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 A N 0	**Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400)**	Σ					
002	1 A N 1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)**	Σ					
003	1 A N 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)						
004	1 A N 1 2	Jegybanki nostro számlák						
005	1 A N 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája						
006	1 A N 1 4	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs.átvez.szla állomány						
007	1 A N 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél						
008	1 A N 1 6 1	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél						
009	1 A N 1 6 2	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál						
010	1 A N 2	**Forgatási célú értékpapírok (11+58)**	Σ					
011	1 A N 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (12+...+20+24+35+40+…+44)	Σ					
012	1 A N 2 1 1 1	Kincstárjegy						
013	1 A N 2 1 1 2	Államkötvény						
014	1 A N 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény						
015	1 A N 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid						
016	1 A N 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú						
017	1 A N 2 1 3 1	Jegybanki kötvény - rövid						
018	1 A N 2 1 3 2	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
019	1 A N 2 1 3 3	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
020	1 A N 2 1 4	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23)	Σ					
021	1 A N 2 1 4 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid						
022	1 A N 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
023	1 A N 2 1 4 2 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
024	1 A N 2 1 5	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+ … +34)	Σ					
025	1 A N 2 1 5 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
026	1 A N 2 1 5 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú						
027	1 A N 2 1 5 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
028	1 A N 2 1 5 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						
029	1 A N 2 1 5 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
030	1 A N 2 1 5 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú						
031	1 A N 2 1 5 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
032	1 A N 2 1 5 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						
033	1 A N 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid						
034	1 A N 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú						
035	1 A N 2 1 6	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (36+ … +39)	Σ					
036	1 A N 2 1 6 1 1	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (gü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
037	1 A N 2 1 6 1 2	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú						
038	1 A N 2 1 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid						
039	1 A N 2 1 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú						
040	1 A N 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid						
041	1 A N 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú						
042	1 A N 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény - rövid						
043	1 A N 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény - hosszú						
044	1 A N 2 1 9	Külföldi kötvények összesen (45+…+57)	Σ					
045	1 A N 2 1 9 1 1 1	GMU állampapírok - rövid						
046	1 A N 2 1 9 1 1 2	GMU állampapírok - hosszú						
047	1 A N 2 1 9 1 2 1	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid						
048	1 A N 2 1 9 1 2 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú						
049	1 A N 2 1 9 1 3 1	GMU MPIk kötvénye - rövid						
050	1 A N 2 1 9 1 3 2 1	GMU MPIk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
051	1 A N 2 1 9 1 3 2 2	GMU MPIk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
052	1 A N 2 1 9 1 4 1	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid						
053	1 A N 2 1 9 1 4 2	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú						
054	1 A N 2 1 9 2 1 1	Egyéb külföldi állampapírok - rövid						
055	1 A N 2 1 9 2 1 2	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú						
056	1 A N 2 1 9 2 2 1	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid						
057	1 A N 2 1 9 2 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú						
058	1 A N 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (59+62+63+75+76+77)	Σ					
059	1 A N 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (60+61)	Σ					
060	1 A N 2 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei						
061	1 A N 2 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
062	1 A N 2 2 2 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei						
063	1 A N 2 2 2 2	Egyéb befektetési jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (64+…+74)	Σ					
064	1 A N 2 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek						
065	1 A N 2 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
066	1 A N 2 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
067	1 A N 2 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
068	1 A N 2 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
069	1 A N 2 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
070	1 A N 2 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
071	1 A N 2 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
072	1 A N 2 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
073	1 A N 2 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei						
074	1 A N 2 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
075	1 A N 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei						
076	1 A N 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
077	1 A N 2 2 4	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+…+82)	Σ					
078	1 A N 2 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei						
079	1 A N 2 2 4 1 2	GMU MPIk részvényei						
080	1 A N 2 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye						
081	1 A N 2 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei						
082	1 A N 2 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye						
083	1 A N 3	**Befektetési célú értékpapírok (84+124)**	**Σ**					
084	1 A N 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (85+...+90+93+99+102+103+104+112+115+121)	Σ					
085	1 A N 3 1 1 1	Államkötvény						
086	1 A N 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény						
087	1 A N 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény						
088	1 A N 3 1 2 1	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú						
089	1 A N 3 1 2 2	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú						
090	1 A N 3 1 3	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (91+92)	Σ					
091	1 A N 3 1 3 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú						
092	1 A N 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú						
093	1 A N 3 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (94+ … +98)	Σ					
094	1 A N 3 1 4 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye						
095	1 A N 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye						
096	1 A N 3 1 4 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye						
097	1 A N 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye						
098	1 A N 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye						
099	1 A N 3 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (100+101)	Σ					
100	1 A N 3 1 5 1	Járulékos vállalkozások kötvénye						
101	1 A N 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye						
102	1 A N 3 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye						
103	1 A N 3 1 7	Egyéb belföldi kötvény						
104	1 A N 3 1 8	Külföldi kötvények összesen (105+…+111)	Σ					
105	1 A N 3 1 8 1 1	GMU állampapírok						
106	1 A N 3 1 8 1 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja						
107	1 A N 3 1 8 1 3 1	GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú						

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE HITELES ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
108	1 A N 3 1 8 1 3 2	GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú						
109	1 A N 3 1 8 1 4	GMU egyéb szektorok kötvénye						
110	1 A N 3 1 8 2 1	Egyéb külföldi állampapírok						
111	1 A N 3 1 8 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye						
112	1 A N 3 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (113+114)	Σ					
113	1 A N 3 1 9 1 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú						
114	1 A N 3 1 9 1 2	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú						
115	1 A N 3 1 9 2	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (116+ … +120)	Σ					
116	1 A N 3 1 9 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye						
117	1 A N 3 1 9 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye						
118	1 A N 3 1 9 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye						
119	1 A N 3 1 9 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye						
120	1 A N 3 1 9 2 3	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye						
121	1 A N 3 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénye összesen (122+123)						
122	1 A N 3 1 9 3 1	Járulékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye						
123	1 A N 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénye						
124	1 A N 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (125+128+129+141+144)	Σ					
125	1 A N 3 2 1	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (126+127)	Σ					
126	1 A N 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei						
127	1 A N 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
128	1 A N 3 2 2 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei						
129	1 A N 3 2 2 2	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (130+…+140)	Σ					
130	1 A N 3 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek						
131	1 A N 3 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
132	1 A N 3 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
133	1 A N 3 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
134	1 A N 3 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
135	1 A N 3 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei						
136	1 A N 3 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
137	1 A N 3 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei						
138	1 A N 3 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
139	1 A N 3 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei						
140	1 A N 3 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei						

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
141	1 A N 3 2 3	Nem pénzügyi vállalatok részvénye összesen (142+143)	Σ					
142	1 A N 3 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei						
143	1 A N 3 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
144	1 A N 3 2 4	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (145+…+149)	Σ					
145	1 A N 3 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei						
146	1 A N 3 2 4 1 2	GMU MPIk részvényei						
147	1 A N 3 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye						
148	1 A N 3 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei						
149	1 A N 3 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye						
150	1 A N 4	**Jegybanki és bankközi betétek (151+...+159)**	**Σ**					
151	1 A N 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid						
152	1 A N 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú						
153	1 A N 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid						
154	1 A N 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú						
155	1 A N 4 2 3	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből						
156	1 A N 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid						
157	1 A N 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
158	1 A N 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid						
159	1 A N 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
160	1 A N 5	**Hitelek (161+...+165+168+…+176+216+248+265+279+287)**	**Σ**					
161	1 A N 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid						
162	1 A N 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú						
163	1 A N 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid						
164	1 A N 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú						
165	1 A N 5 1 2	Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167)	Σ					
166	1 A N 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid						
167	1 A N 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú						
168	1 A N 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel						
169	1 A N 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid						
170	1 A N 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú						
171	1 A N 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke						
172	1 A N 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke						
173	1 A N 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel						
174	1 A N 5 3 3 1	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel						
175	1 A N 5 3 3 2	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből						
176	1 A N 5 4	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelösszesen (177+…+215)	Σ					
177	1 A N 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jű)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
178	1 A N 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1 A N 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1 A N 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
181	1 A N 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
182	1 A N 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
183	1 A N 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1 A N 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
185	1 A N 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
186	1 A N 5 4 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
187	1 A N 5 4 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
188	1 A N 5 4 1 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
189	1 A N 5 4 1 2 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
190	1 A N 5 4 1 2 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
191	1 A N 5 4 1 2 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
192	1 A N 5 4 1 2 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
193	1 A N 5 4 2 1 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
194	1 A N 5 4 2 1 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
195	1 A N 5 4 2 1 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
196	1 A N 5 4 2 1 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
197	1 A N 5 4 2 1 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
198	1 A N 5 4 2 1 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
199	1 A N 5 4 2 1 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
200	1 A N 5 4 2 1 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
201	1 A N 5 4 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
202	1 A N 5 4 2 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
203	1 A N 5 4 2 2 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
204	1 A N 5 4 2 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jű)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
205	1 A N 5 4 2 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
206	1 A N 5 4 2 2 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
207	1 A N 5 4 2 2 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1 A N 5 4 2 2 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1 A N 5 4 3 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
210	1 A N 5 4 3 2 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
211	1 A N 5 4 3 2 2	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
212	1 A N 5 4 3 3	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
213	1 A N 5 4 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
214	1 A N 5 4 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1 A N 5 4 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1 A N 5 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (217+…+247)	Σ				
217	1 A N 5 5 1 1	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
218	1 A N 5 5 1 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
219	1 A N 5 5 1 2 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1 A N 5 5 1 2 2 2	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1 A N 5 5 1 3 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
222	1 A N 5 5 1 3 2 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1 A N 5 5 1 3 2 2	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1 A N 5 5 1 4 1	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
225	1 A N 5 5 1 4 2 1	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	1 A N 5 5 1 4 2 2	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1 A N 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
228	1 A N 5 5 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
229	1 A N 5 5 2 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1 A N 5 5 2 2 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1 A N 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
232	1 A N 5 5 2 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
233	1 A N 5 5 2 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
234	1 A N 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
235	1 A N 5 5 2 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
236	1 A N 5 5 2 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
237	1 A N 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jű)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
238	1 A N 5 5 2 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
239	1 A N 5 5 2 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
240	1 A N 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid						
241	1 A N 5 5 2 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
242	1 A N 5 5 2 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
243	1 A N 5 5 2 7 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú						
244	1 A N 5 5 2 7 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú						
245	1 A N 5 5 2 8 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid						
246	1 A N 5 5 2 8 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
247	1 A N 5 5 2 8 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
248	1 A N 5 6 1	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (249+…+264)	Σ					
249	1 A N 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel						
250	1 A N 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid						
251	1 A N 5 6 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
252	1 A N 5 6 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
253	1 A N 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid						
254	1 A N 5 6 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
255	1 A N 5 6 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
256	1 A N 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid						
257	1 A N 5 6 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
258	1 A N 5 6 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
259	1 A N 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid						
260	1 A N 5 6 1 5 2 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
261	1 A N 5 6 1 5 2 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
262	1 A N 5 6 1 6 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid						
263	1 A N 5 6 1 6 2 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
264	1 A N 5 6 1 6 2 2	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
265	1 A N 5 6 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+…+278)	Σ					
266	1 A N 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel						
267	1 A N 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid						
268	1 A N 5 6 2 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
269	1 A N 5 6 2 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
270	1 A N 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid						
271	1 A N 5 6 2 3 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
272	1 A N 5 6 2 3 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
273	1 A N 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid						
274	1 A N 5 6 2 4 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						

MAGYAR KÖZLÖNY MEGJELENÉS ONLINE HITELESÍTETT

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jű)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
275	1 A N 5 6 2 4 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
276	1 A N 5 6 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid						
277	1 A N 5 6 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
278	1 A N 5 6 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
279	1 A N 5 7	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (280+…+286)	Σ					
280	1 A N 5 7 1 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele						
281	1 A N 5 7 1 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - rövid						
282	1 A N 5 7 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
283	1 A N 5 7 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
284	1 A N 5 7 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid						
285	1 A N 5 7 3 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
286	1 A N 5 7 3 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
287	1 A N 5 8	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+…+315)	Σ					
288	1 A N 5 8 1 1 1	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid						
289	1 A N 5 8 1 1 2	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú						
290	1 A N 5 8 1 2 1	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid						
291	1 A N 5 8 1 2 2	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú						
292	1 A N 5 8 1 3 1	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid						
293	1 A N 5 8 1 3 2	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú						
294	1 A N 5 8 1 4 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid						
295	1 A N 5 8 1 4 2 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
296	1 A N 5 8 1 4 2 2	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
297	1 A N 5 8 1 4 3 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid						
298	1 A N 5 8 1 4 3 2 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
299	1 A N 5 8 1 4 3 2 2	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
300	1 A N 5 8 1 5 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid						
301	1 A N 5 8 1 5 2 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
302	1 A N 5 8 1 5 2 2	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
303	1 A N 5 8 1 6 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid						
304	1 A N 5 8 1 6 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
305	1 A N 5 8 1 6 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
306	1 A N 5 8 1 6 3 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid						
307	1 A N 5 8 1 6 3 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
308	1 A N 5 8 1 6 3 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
309	1 A N 5 8 1 6 4 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid						

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE HITELES MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
310	1 A N 5 8 1 6 4 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
311	1 A N 5 8 1 6 4 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
312	1 A N 5 8 2 1 1	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid						
313	1 A N 5 8 2 1 2	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú						
314	1 A N 5 8 2 2 1	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid						
315	1 A N 5 8 2 2 2	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú						
316	1 A N 6	**Vagyoni érdekeltségek (317+318+333+339)**	**Σ**					
317	1 A N 6 1	Belföldi hitelintézetek részvényei						
318	1 A N 6 2	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítókban, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+…+332)	Σ					
319	1 A N 6 2 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei						
320	1 A N 6 2 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
321	1 A N 6 2 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei						
322	1 A N 6 2 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
323	1 A N 6 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei						
324	1 A N 6 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek						
325	1 A N 6 2 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei						
326	1 A N 6 2 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
327	1 A N 6 2 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei						
328	1 A N 6 2 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
329	1 A N 6 2 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei						
330	1 A N 6 2 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek						
331	1 A N 6 2 3	Biztosítók részvényei						
332	1 A N 6 2 4	Nyugdíjpénztárakban részesedések						
333	1 A N 6 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+…+338)	Σ					
334	1 A N 6 3 1 1	Járulékos vállalkozások részvényei						
335	1 A N 6 3 1 2	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek						
336	1 A N 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei						
337	1 A N 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek						
338	1 A N 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek						
339	1 A N 6 4	Külföldi részesedések összesen (340+…+344)	Σ					
340	1 A N 6 4 1 1	GMU hitelintézetek részvényei						
341	1 A N 6 4 1 2	GMU egyéb szektorok részvénye						
342	1 A N 6 4 1 3	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek						
343	1 A N 6 4 2 1	Egyéb külföldiek részvénye						
344	1 A N 6 4 2 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek						
345	1 A N 7	**Aktív kamatelhatárolások (346+...+360)**	**Σ**					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
346	1 A N 7 1	- központi kormányzattal						
347	1 A N 7 2	- helyi önkormányzatokkal						
348	1 A N 7 3	- jegybankkal						
349	1 A N 7 4	- hitelintézetekkel						
350	1 A N 7 5 1	- pénzpiaci alapokkal						
351	1 A N 7 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
352	1 A N 7 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
353	1 A N 7 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
354	1 A N 7 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
355	1 A N 7 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
356	1 A N 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
357	1 A N 7 7 1	- háztartások - lakossággal						
358	1 A N 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						
359	1 A N 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel						
360	1 A N 7 9	- külföldiekkel						
361	1 A N 8	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+…+399)**	**Σ**					
362	1 A N 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+…+379)	Σ					
363	1 A N 8 1 1	- központi kormányzattal						
364	1 A N 8 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal						
365	1 A N 8 1 2 2	- TB-vel						
366	1 A N 8 1 3	- jegybankkal						
367	1 A N 8 1 4	- hitelintézetekkel						
368	1 A N 8 1 5 1	- pénzpiaci alapokkal						
369	1 A N 8 1 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
370	1 A N 8 1 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel						
371	1 A N 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
372	1 A N 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel						
373	1 A N 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
374	1 A N 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
375	1 A N 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal						
376	1 A N 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						
377	1 A N 8 1 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel						
378	1 A N 8 1 8	- külföldiekkel						
379	1 A N 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolások						
380	1 A N 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (381+…+396)	Σ					
381	1 A N 8 2 1	- központi kormányzattal szemben						
382	1 A N 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben						
383	1 A N 8 2 2 2	- TB-vel szemben						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **1. AN.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M,N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MERLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (jü)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
384	1 A N 8 2 3	- jegybankkal szemben					
385	1 A N 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben					
386	1 A N 8 2 5 1	- pénzpiaci alapokkal szemben					
387	1 A N 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
388	1 A N 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
389	1 A N 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
390	1 A N 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
391	1 A N 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
392	1 A N 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
393	1 A N 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben					
394	1 A N 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
395	1 A N 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
396	1 A N 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
397	1 A N 8 3	Függő tételek					
398	1 A N 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy					
399	1 A N 8 5	Egyéb					
400	1 A N 9	**Saját eszközök (401+...+420)**	Σ				
401	1 A N 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
402	1 A N 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
403	1 A N 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
404	1 A N 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
405	1 A N 9 2 1	Átvett eszközök					
406	1 A N 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
407	1 A N 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
408	1 A N 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
409	1 A N 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					
410	1 A N 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
411	1 A N 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
412	1 A N 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
413	1 A N 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
414	1 A N 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
415	1 A N 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
416	1 A N 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
417	1 A N 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
418	1 A N 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
419	1 A N 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
420	1 A N 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

PSZÁF azonosító **2. C.** MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M.N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

12 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi a	Halmozott b	Módosult
001	2 C 1	**Kamat és kamatjellegű bevételek/ráfordítások részletezése**				
002	2 C 1 1	Kamat és kamatjellegű bevételek háztartásoktól				
003	2 C 1 2	Kamat és kamatjellegű bevételek nem pénzügyi vállalatoktól				
004	2 C 1 3	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevétel				
005	2 C 1 4 1	Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása				
006	2 C 1 4 2	Kiegészítő kamattámogatás				
007	2 C 1 4 3	Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére				
008	2 C 1 5	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítás				
009	2 C 2	**Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék bevételek (10+…+13)**	Σ			
010	2 C 2 1	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási jutalékok				
011	2 C 2 2	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok				
012	2 C 2 3	Kártyaüzletággal kapcsolatos jutalékok				
013	2 C 2 4	Egyéb lebonyolítási jutalékok				
014	2 C 3 1	**Pénzügyi műveletek egyéb bevételéből értékelési különbözet (15+16+17)**	Σ			
015	2 C 3 1 1	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevételéből értékelési különbözet				
016	2 C 3 1 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb bevételből értékelési különbözet				
017	2 C 3 1 3	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételből értékelési különbözet				
018	2 C 3 2	**Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet (19+20+21)**	Σ			
019	2 C 3 2 1	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordításából értékelési különbözet				
020	2 C 3 2 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb ráfordításából értékelési különbözet				
021	2 C 3 2 3	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításból értékelési különbözet				
022	2 C 4	**Ráfordítások terhére elszámolt adók**				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77, F78, F79, F80, F81, F82, F83, F84, F85

A FELÜGYELETI MÉRLEG, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ÉS A MELLÉKLETEK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA

I. Általános tudnivalók

A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézeteknek havonta két jelentést kell beküldeniük: egyik jelentésüket (F77, F78, F79, F80, F81) a külföldön működtetett fióktelepeik adatait is tartalmazó mérlegadatok alapján, amely megegyezik a PSZÁF-fal közös jelentéssel, másikat (F01, F03, F09, F14) a külföldi fióktelepeik adataival nem konszolidált adataik alapján, amely csak az MNB számára készítendő. (A külföldön fióktelepet nem működtető hitelintézetek jelentéseinek jelzése változatlanul F01, F03, F08, F09, F14.)

Intézményi változás esetén a változás időpontjára vonatkozóan az érintett intézményekkel lefolytatott egyedi egyeztetések alapján kétféle (a változás előtti és utáni állapotot tükröző) mérleget kell beküldeni.

1. Rövidítések

ÁHT: államháztartás rövidítése. A belföldi államháztartás részei: a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok. A GMU tagországok esetében az államháztartás részei: a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények. Az egyéb külföld esetében a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények körén kívül idesorolandók a nemzetközi intézmények is (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is).

ÁKK Rt.: Államadósság Kezelő Központ Rt.

ÁPV ZRt.: Állami Privatizációs és Vagyonkezelő ZRt.

EKB: Európai Központi Bank

EU: Európai Unió

GBC: Giro Bankkártya ZRt.

GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az EU-n belüli euróövezet). 2007 elejétől 13 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország és Szlovénia.

Hpt.: A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos 1996. évi CXII. törvény.

KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.

Ltp: Lakástakarékpénztár

MÁK: Magyar Államkincstár

MNB Tv: a Magyar Nemzeti Bankról szóló mindenkor hatályos 2001. évi LVIII. törvény

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények. Ide tartoznak a központi bankok és az egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

PEK: Posta Elszámoló Központ

PBB: A pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások és a biztosító részvénytársaságok összefoglaló rövidítése.

Szkr.: A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet.

Szmt.: A számvitelről szóló mindenkor hatályos 2000. évi C. törvény.

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

Tpt.: A tőkepiacról szóló mindenkor hatályos 2001. évi CXX. törvény.

2. Szektor szerinti bontás

Az e melléklet I.A. pontjában szereplő egységes szektorbontás néhány helyen szükségessé vált további alábontásai a következők:

A) Nem pénzügyi vállalatok

A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelve jelentendők adatok a hitelintézetek saját járulékos vállalkozásaira.

Járulékos vállalkozás: olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzszállítást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.

C.) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Az egyéb monetáris pénzügyi intézmények a hitelintézeteket és a pénzpiaci alapokat tartalmazzák. A hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számban szereplő szakágazati (TEÁOR) kódjától. (Pl. a Földhitel- és jelzálogbank a jelenlegi szakágazati kódja alapján nem a hitelintézetek közé kerülne.) A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

D.) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

A D.) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E.) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorait tovább kell bontani a Pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve az ezeken kívül a szektorokhoz sorolandó Egyéb intézmények alcsoportjára.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.1. és D.2. csoportban felsorolt (pénzügyi) lízingcégek és egyéb pénzügyi vállalkozások, valamint a D.8. Egyéb pénzügyi közvetítők magyarországi fióktelepei csoportban szereplő szervezetek).

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Egyéb pénzügyi közvetítők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.6. és D.7. csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok és értékpapír-befektetési társaságok).

Egyéb pénzügyi közvetítők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.3., D.4., D.5. és D.99. csoportban felsoroltak).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.6. csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások, valamint az E.9. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők magyarországi fióktelepei csoportban szereplő szervezetek).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.1. csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.2., E.3., E.4., E.5., E.7., E.8., E.99. csoportban felsoroltak).

F.) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az F.1. és F.2.), valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önsegélyező pénztárak és önsegélyező egészségpénztárak (az F.3-F.7. csoportokban felsoroltak). Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G.) Központi kormányzat

Tartalma megegyezik az egységes szektor-meghatározásban definiált körrel, de egyes instrumentumoknál külön kérünk adatokat a központi költségvetésre (magyar állam), és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményekre.

A központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények soroknál az államhatalom szervein, a Kormányon, a minisztériumokon, az országos hatáskörű szerveken és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szerveken, valamint az elkülönített alapokon kívül a MÁK, az ÁKK Rt., az ÁPV ZRt., a Nemzeti Autópálya ZRt., a CASA Vagyonkezelő Kft, a SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft., a Magyar Televízió Rt., a Duna TV ZRt., a Magyar Rádió ZRt., **a** Magyar Távirati Iroda Rt., a Magyar Turizmus ZRt., a Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és -Kezelő ZRt., az Állami Autópálya Kezelő ZRt. és a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

J.) Háztartások

A Háztartások szektorát Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontjuk. A mezőgazdasági őstermelők az egyéni vállalkozók közé sorolandók.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

L) Külföld

A GMU országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

GMU tagországok

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Az ettől való eltérések a következők:

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik[1]:
- GMU jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
- tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

A Felügyeleti mérlegben szereplő „GMU hitelintézetek" kifejezés a GMU tagországok pénzpiaci alapok nélküli monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az ÁHT négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok,
  =ÁHT (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is),
  =egyéb szektorok

3. Lejárat szerinti bontás

A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket – a forrás oldali felmondott hitelek kivételével – mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást, ha az instrumentum lejárata munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év

[1] Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listát tartalmazó file-ban található.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 5 év
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 5 év

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárati besorolása:

Legfeljebb 3 hónapos lejárat:	a hitel felmondási ideje ≤ 3 hónap
3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves lejárat:	3 hónap < a hitel felmondási ideje ≤ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	A hitel felmondási ideje > 2 év

4. Fogalmak

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

Befektetési jegy: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

Betét a Felügyeleti mérleg forrás oldalán: a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A betétek közé sorolandók a hitelintézet által kibocsátott utazási csekkek, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszegek (elektronikus pénz) is. A treasury által kötött un. bankközi ügyletek szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves-betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).

Bruttó érték*:* a beszerzési, bekerülési, nyilvántartási – értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási érték.

Egyéb hitel: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelenteni az eseti hiteleket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve egyéni vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.) A magánszemélyeknek (lakosságnak) nyújtott szabad felhasználású hitel fogyasztási hitelnek tekintendő.

Eredeti lejárat (kibocsátáskori futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát" jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai).

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

Értékpapírosítás: olyan művelet, amely során a monetáris pénzügyi intézmény a mérlegében lévő hitelt

- vagy az eredeti adós által kibocsátott új, forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra cseréli (közvetítő részvétele nélkül), amelyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad (a hitel ebben az esetben megszűnik);

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

– vagy egy – rendszerint az értékpapírosított hitel tartására létrehozott – közvetítőnek (Financial Vehicle Corporation /FVC/) adja el, amely azt új hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával finanszírozza. Ennek során két megoldás lehetséges:
    1. A hitelező monetáris pénzügyi intézmény a hitelt az új értékpapírokra cseréli, melyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad.
    2. Az új értékpapírokat a közvetítő közvetlenül befektetőknek adja el, a hitelező monetáris pénzügyi intézmény pedig pénzt kap az eladott hitel fejében.

Felmondási idő: megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

Felmondott hitelek: azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.

Fogyasztási hitel: a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjárművásárlási, személyi hitel). A szabad felhasználású hitel is fogyasztási hitelnek tekintendő. A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja. A Széchenyi-kártyához kapcsolódó hitelek azonban az egyéb hitelek között jelentendők.

Folyószámlahitel: a folyószámlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Azok a kártyahitelek is ide sorolandók, amelyeknél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azokat a kártyahiteleket, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni.

Hitelleírás (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 04. táblában): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. szerinti fogalom. A Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a kötvény instrumentum alatt az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt értjük, míg a mérleg forrás oldalán az értékpapírok részletes bontásban szerepelnek.

Intézményi változás: az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.

Konszolidációs államkötvények a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.

Konzorciális hitel: a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation, stb.)

Könyvesbetét: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv, stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök, valamint azok mérlegen kívüli tételeinek beszerzési, illetve bekerülési, nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Kötvény: lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, az egy napra lekötött betéteket (az egy napos futamidő munkanapban értendő), a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszegeket (elektronikus pénzt), valamint a látra szóló takarékbetéteket is. Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

Lekötött betét: olyan nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.

Letéti igazolás (angolszász területen depository receipt: GDR – Global Depository Receipt, ADR – American Depository Receipt): letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat. A hitelintézet tulajdonába kerülő ilyen letéti igazolásokat a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban.

Nem forgatható értékpapírok: azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zárt körű és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet: Az Szmt. szerinti fogalom.

Nettó érték: a könyv szerinti bruttó érték értékvesztéssel csökkentett, illetve értékelési különbözettel módosított összege.

Penziós ügylet: Az Szmt. szerinti fogalom.

Repó- és fordított repóügylet: a Tpt. szerinti fogalom.

Szankciós kötelező tartalék: A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet alapján az MNB által a tartalékköteles hitelintézet pénzforgalmi (elszámolási) bankszámlájáról nem kamatozó elkülönített (un. szankciós) tartalékszámlára elhelyezett és meghatározott ideig ott tartott összeg.

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: Az Szmt. szerinti fogalom.

5. Értékelési szabályok, illetve az adatszolgáltatásban szereplő egyes tételek szerepeltetésére vonatkozó egyéb előírások

5.1. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – a mindenkor hatályos Szmt. és Szkr. az irányadó.

5.2. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. Az Szkr. 12. §. (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmények a PSZÁF és az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan kötelesek főkönyvüket lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

5.3. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is 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, deviza- és valutakészleteket az Szkr. 9. §. (5) bekezdése alapján kell forintra átszámítani.

5.4. A külfölddel kapcsolatos követelések és tartozások Felügyeleti mérlegben (a követelések esetében a könyv szerinti bruttó értékeket tartalmazó 01. táblában) közölt állománya, valamint az M01-M05 jelentésekben szereplő, nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állományadatai közötti tartalmi összhang biztosítása érdekében figyelembe kell venni az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédletben közölteket. Amennyiben az M01-M05 jelentésekben beküldött adatokban a későbbi ellenőrzések, egyeztetések során szükségessé vált javítások érintik a Felügyeleti mérlegben jelentett állományokat is, akkor a megfelelő módosításokat a Felügyeleti mérlegben is el kell végezni, és utólag be kell küldeni. Hasonlóképpen módosítandók az M01-M05 jelentések adatai is, amennyiben a Felügyeleti mérlegben bekövetkezett javítások a külföldiekre vonatkozó állományokat érintik.

5.5. A Felügyeleti mérleg (01. és 11. tábla), valamint a mellékletét képező 02., 04., 05. és 08. tábla minden sora forint (a), euró (b), egyéb deviza (c) és az ezek összegével megegyező összesen (d) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a (b) euró, illetve (c) egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

5.6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat – eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek (amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték), illetve be nem fizetett részvénytőke – negatív előjellel kell jelenteni. Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tétel-csoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

5.7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejárattal kell szerepeltetni, és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

5.8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban előírt esedékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

5.9. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb, az átvezetési számla definíciójától eltérő tartalmú „átvezetési", elszámolási, technikai, stb. számlák állományát egyenlegük jellegének

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az "Egyéb" sorokban) kell kimutatni.

5.10. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

5.11. A hitelintézet által felvett konzorciális hiteleket – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben.

5.12. Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott. A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

5.13. Lejárt lekötött betétek kezelése:
- amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
- a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
- ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejárata szerint.

5.14. Megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél a lebonyolításra átvett hitelekhez hasonló módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

5.15. A megvásárolt követelések és leszámítolt váltók helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkeresettől. A megvásárolt követelések között a faktorálásból és a forfetírozásból eredő követelések szerepelhetnek. (A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

5.16. A pénzügyi eszközök valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az Szkr. 21. §. (3) bekezdésben felsorolt egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

5.17. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállításos repóügylet is.)

5.18. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

5.19. Számla-összevezetés alatt alapvetően kétféle ügylet-típust értendő:

- A cash poolt, 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 (zero balancing, target balancing, stb.), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelhetők.
- A kamat poolt, azaz a virtuális, vagy notional pool konstrukciót, amely nem jár tényleges számla-összevezetéssel, kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája esetén) kedvezőbb kamatot érhessen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevezetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.

A két típust eltérően kell kezelni:

- A cash pool esetén összevonhatók a részt vevő számlák egyenlegei, és a főszámla egyenlege (illetve a pool számára nyújtott hitel állománya) a pool-vezető szektorbesorolásának és rezidens-nem-rezidens státuszának megfelelően jelentendő.
- A kamat pool esetén a poolban résztvevő számlák nem vonhatók össze. Az egyes ügyfelek számláinak egyenlegét a megfelelő szektoroknál kell kimutatni.

5.20. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

A különböző elszámolási körökben, szinteken kialakult, pénzügyileg rendezendő nettó pozíciókat az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, annál a szektornál kell kimutatni, ahová az elszámolást végző intézmény tartozik:

1. Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.
2. A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
3. A III. szint (magyarországi kibocsátású /Visa, illetve MasterCard/ bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele), valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés illetve tartozás a VISA-val illetve az MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolások közé kerül.

6. Az átsorolások miatti kiigazítás adatok jelentése (F82, F83, F84, F85, F86, F87)

Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

1. változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában – ideértve az MPI-k körében bekövetkező változásokat is (például egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalatként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét, stb.).
2. változás történik az egyes állományok instrumentum-, lejárat-, vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

A fent említett kiigazítások nagyságát az F01, F03, F09, F14-es jelentés 01., 05. és 11. táblájára vonatkozóan havonta F82, F83, F84, F85-ös, az F19, F33-as jelentés 01. táblájára vonatkozóan negyedévente F86 és F87-es jelentésként kell beküldeni, a csökkenéseket negatív előjellel ellátva, a növekedéseket előjel nélkül, az állományokra előírt táblaszerkezetben és formátumban. A jelentéseknek csak azokat az átsorolásokat kell tartalmazniuk, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérlegsorok bármelyike esetében meghaladja az 1 milliárd forintot. Ha a hónap, illetve a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni.

II. A Felügyeleti mérleg, az eredménykimutatás és a mellékletek kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni. A 01. tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza. Az egyes eszköz-soroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értékeket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként összevonva egy sorban kell az értékvesztés-, illetve az értékelési különbözet-adatok egyenlegét feltüntetni. (Az összevont értékvesztés- és értékelési különbözet-adatokat a 08. Értékeléssel kapcsolatos adatok táblában megfelelő előjellel ellátva részletezni kell.) A 11. tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza, csak sorai könyv szerinti nettó, illetve – amennyiben a hitelintézet valós értékelést alkalmaz – valós értéken jelentendők. A Felügyeleti mérleg adataihoz a részletező leírás a 01. táblánál található.

01. tábla: Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Az **1. Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.
2. Pénztár és elszámolási számlák (3+…+10)
Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlákat, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések.

A **3. Pénztárkészlet** sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM), stb.), továbbá a hitelintézet központja és fiókja,

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

A **4. Jegybanki nostro számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. A jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának a jegybanknál elhelyezett rövid lejáratú betétek között kell szerepelnie.

Az **5. Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája** sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által – az MNB tv. alapján – számlavezetésre felhatalmazott hitelintézenél helyezik el.

A **6. Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány** sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és az egyéb deviza oszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A 7. Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél sorban a belföldi, **a 8. Nostro számlák GMU hitelintézeteknél sorban** a GMU hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. A **9. Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál sorban** az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák átvezetési számlákkal összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A 10. sorban kell feltüntetni az 5. és a 7-9. sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

11. Forgatási célú értékpapírok (12+63)

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, az Szkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésük és értékelési különbözetük összevont egyenlegét. (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási cél szerinti minősítést /forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást/.) A forgóeszközként nyilvántartott rövid lejáratú értékpapírokat akkor is itt kell szerepeltetni, ha a valós értékelést alkalmazó hitelintézet azokat az értékesíthető, vagy a lejáratig tartott kategóriába sorolta. Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

forgatási céllal vásárolt, de a számviteli szabályok szerint (például a be nem válthatóság miatt) átsorolt értékpapírokat nem itt, hanem a befektetési célúak között kell figyelembe venni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltól – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

12. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+…+62)

13. Kincstárjegy és **14. Államkötvény** sorok: a 13. sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 14. sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények állományát a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A **15. Konszolidációs államkötvény** sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A **16-17. Helyi önkormányzatok kötvényei** sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő, helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazza.

A 18. sorban a 13-17. sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **19-21. Jegybanki kötvény** soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott KVH Rt. kötvények állományát is. **A 22. sorban** a 19-21. sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **23-25. Belföldi hitelintézetek kötvénye** sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. **A 26. sor** tartalmazza a 23-25. sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **27-34. sorok** az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárat szerint részletezve.

A **35-36. Biztosítók kötvénye** sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A **37. sorban** a 27-36. sorokban jelentett – az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott – kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **38-39. Járulékos vállalkozások kötvénye** sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A **40-41. Nem pénzügyi vállalatok kötvénye** sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **42. sorban** a nem pénzügyi vállalatok 38-41. sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **43-44. Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye** sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A **45. sorban** a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 43-44. sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **46-47. Egyéb belföldi kötvény** és **48. Egyéb belföldi kötvény értékvesztése** sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **49-61. sorokban** a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A **62. sorban** a 49-61. sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

63. Tulajdoni részesedések összesen (64+…+89)

A **64-83. sorokba** kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, továbbá a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének (összevontan), szektoronként bontva. Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az e rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza .) A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A **84-89. sorokban** a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzpiaci alapok befektetési jegyei között (a 84. sorban) kell jelenteni. Az itt kimutatott állományból a PBB vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Forgatási célú részvényekből (147-148.) sorokban részletezni kell.

90. Befektetési célú értékpapírok (91+135)

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésük és értékelési különbözetük összevont egyenlegét. (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést /forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást/.) A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltól – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni. A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokét, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

91. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+…+134)

A **92. Államkötvény sorba** a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények állományát a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A **93. sorban** kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A **94. Helyi önkormányzati kötvény** sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A **95. sorban** a 92-94. sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **96-98. Jegybanki kötvény** és **Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete** sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott KVH Rt. kötvényt, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kimutatni.

A **99-101. Belföldi hitelintézetek kötvénye** és **Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete** sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **102-105. sorok** az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban.

A **106. sorban** a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát, a **107. sorban** a 102-106. sorokban jelentett, az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a **108.** és a **109. sorban**, értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a **110. sorban** kell jelenteni.

A **111-112.** sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A **113-114.** sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **115-121. sorokban** a külföldi állampapírok és külföldi kötvények állományát kell szerepeltetni GMU szektorok és egyéb külföldi szektorok szerinti bontásban. A GMU jegybankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A **122. sor** a 115-121. sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A **123-134. sorokban** a zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 99-110. sorok tartalmának megfelelően.

135. Tulajdoni részesedések összesen (136+…+161)

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományából a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltség külföldi részvényekből sorokban részletezni kell. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzpiaci alapok befektetési jegyei között kell jelenteni.

162. Jegybanki és bankközi betétek (163+…+173)

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A valódi penziós ügylet sorokban kell jelenteni az Szmt. által előírtakon kívül az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A **163-164. Jegybanknál elhelyezett betétek** sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket, az ún. szankciós kötelező tartalék állományát és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A **165-166. Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek** sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárati bontás szerint.

A **167. sorban** a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Szkr. 21. §. (3) bekezdés) kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

A **168. sorban** a 165-167. sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A **169-173. sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

174. Hitelek (175+…+331)

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a hármas számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is. A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az „egyéb" hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik. A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni. A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejártáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A **175-176. Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

A **177-178. sorokban** a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

A **179. sorban** a 175-178. sorokban jelentett hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **180-182. sorok** a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

A **183. Jegybanknak nyújtott hitel** sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

A **184-185. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). A 184. sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **186**. **Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, a **187**. **Hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke** sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

A **188. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel** sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

A **189.** sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek állományát.

A **190.** sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

A **191. sor** tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek (184-190. sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **192-231. sorok** tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **232-241. sorban** kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást ld. a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelsorainál.

A **242-262. sorban** a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

A **242. sor** a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

A **243-245. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámítolt, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

A **246-248**. **Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés** sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.
A **249-251. sorokban** a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hiteleket kell kimutatni.

A **252-254. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel** soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak, stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **255-257. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitele sorokban** kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák és az eseti hitelek, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. A 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (138-141.) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok, stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

A **258-259. sorban** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

A **260-262. sor** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

A **263. sorban** kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (a 232-262. sorokon jelentett) hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **264-294. sorokban** a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni. A 264-280. sorokban a lakosságnak, a 281-294. sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (**264.** és **281. sorok)**, a lakossági fogyasztási hitelek állományát (**265-267. sorok)** és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (**268-270.** és **282-284. sorok)**.

A **271-273. Háztartások – Lakosság – lakáscélú hitel** sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát a **285-287. sorokban** kell jelenteni.

A **274-276. Háztartások – Lakosság – egyéb hitel** és a **288-290. Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei, stb.).

A **288. Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel – rövid** sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **277-279. és a 291-293. sorokon** a lakossággal és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárat szerinti bontásban szerepeltetni (a I. 5.18. pontban leírt tartalommal).

A **280. sorban** kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésének és értékelési különbözetének összevont egyenlegén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

A **295-302. sorok** a **Háztartásokat segítő nonprofit intézmények** hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

A **303-331. sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (utóbbi kettőt összevontan). Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is, amelyet a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni. A 303. és a 327. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelések között (a 305-306. sorokban) kell jelenteni.

332. Vagyoni érdekeltségek (333+…+361)

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést – a forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást.) Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek" sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A **333-334. sorban** az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **335-338. és a 341-344. sorokban** az egyéb pénzügyi közvetítőkkel és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel kapcsolatos összes vagyoni érdekeltség közül a pénzügyi vállalkozásokba és a befektetési vállalkozásokba történt befektetéseket kell kimutatni.

A **339-340. és a 345-346. sorokban** kell jelenteni a D), illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A **347-348. sorokban** a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A **349. sorban** kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítókban, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét (összevontan).

350-351. sor: itt kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A **352-353. sorokban** a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

A **354. sorban** csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A **355. sorban** a – 350-354. sorokban jelentett – nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **356-357.** és a **359.** sorokban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést jelenteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), s ezek összegét a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 358. és 360. sorban jelentendő veszteségmérséklő befektetések kivételével.

A **358. és 360. Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérsékléskénti, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A **361. sorban** kell feltüntetni a – 356-360. sorokban jelentett – külföldi részvények, részesedések értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

362. Aktív kamatelhatárolások (363+…+377)

A **363-377. Aktív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

378. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+…+417)

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

379. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+…+396)

Ebben a részben kell jelenteni a megfelelő szektorba besorolva a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

A **380-396.** sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (380. sor):
Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon a 690. sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelempolitikai támogatás elszámolása; az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a nem pénzügyi vállalatok részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek, stb.

Helyi önkormányzatok (381. sor):
Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

TB (382. sor.):
Itt kell jelenteni a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni követelések összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (391. sor):
Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

Háztartások (lakosság és egyéni vállalkozók) (392-393. sor):
Itt a munkavállalókkal és tagokkal szembeni egyéb, nem hitel jellegű követelések szerepelhetnek.

Külföld (395. sor):
Itt kell jelenteni a hitelintézet forint bankjegy- és érme *forintszámla ellenében* történt vételével vagy eladásával kapcsolatban nem rezidensekkel szemben fennálló követeléseit is.

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (396. sor):
Itt azokat a nem kamat jellegű aktív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamnyeresége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

397. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+…+413)

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásoknál lévő bontással.

A **414. Függő tételek** sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás, stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

A **415. Szövetkezeti visszafizetett részjegy** sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számvitelileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A **416. Egyéb** sorban kell kimutatni a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

A 417. sorban az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (ideértve a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is) kell jelenteni – összevontan.

418. Saját eszközök (419+…+439)

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A **419-421. sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A **422. Egyéb saját eszközök** sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A **423-424. sorokban** külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

A **425-439. sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szmt. által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A **425. Immateriális javak – vagyoni jogok** sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni.

A **426. sorban** kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A **427. sorban** kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 25. §. (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A **428. sorban** a 425-427. sorban szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kell jelenteni.

A **429. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga sor**ban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a **430. sorban** a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **431.,** illetve a **432. sorban** a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A **433.** sorban kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A **434. sorban** kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A **435-438. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** sorokban és a **439. sorban** kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni. A 435. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

A **440. Források összesen (441+559+580+656+674+692+733+746+751)** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

441. Betétek (442+…+558)

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A **háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket** (megtakarításokat) a lakáscélú betét (505-506.) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni megfelelő futamidő szerint.

A **nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei** (483., illetve 489.) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi (elszámolási) számlák és a csekkszámlabetétek is.

A **nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei** (484-486., illetve 490-492. sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, **nem névre szóló betéti okirat**tal szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – az **521-523. Szektor szerint nem bontható betéti okirat** sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevél és egyéb

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

559. Monetáris intézményektől származó betétek (560+…+579)

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét is. Az 560. és 564. sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzpiaci alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1 /munka/napos betéteket is tartalmazzák). Ugyanilyen tartalommal kell jelenteni a külföldiek loro számláit is.

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a 708. Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

580. Felvett hitelek (581+…+655)

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan forrást, amely a jegybanktól (581-584. sorok), belföldi hitelintézettől (585-589. sorok), pénzpiaci alapoktól (590. sor), egyéb pénzügyi közvetítőktől (591-600. sorok) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (601-610. sorok), biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (611-615. sorok), GMU jegybankoktól, az EKB-tól, GMU tartalékolási kötelezettség alá eső és nem eső monetáris pénzügyi intézményektől (622-628. és 629-635. sorok), egyéb GMU szektoroktól (636-640. sorok), egyéb külföldi bankoktól (641-645. sorok), külföldi kormányoktól, vagy nemzetközi intézményektől, illetve egyéb külföldiektől (646-650., illetve 651-655. sorok) származik. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolástól függően az 581-583, 585-587, 591-615, 617-624, 627-631, 634-655 sorokban kell jelenteni. A 646-650. sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 585. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 622., 629., illetve 641. sorokban – kell jelenteni. Az OTIVÁ-tól és TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 601-610. sorban, hanem a 617-621. sorokban kell szerepeltetni.

A felvett hitel soroknak tartalmazniuk kell a felmondott, de még fennálló hitelek állományát is (eredeti lejárat szerint bontva), kivéve a 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett hitel-sorokat, mert ezek esetében a felmondott hitelek állományát – a kötelező tartalék kiszámításához – szektor és felmondási idő hossza szerinti bontásban külön sorokon kell jelenteni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **616. sorban** a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

A **617-621. sor**okban az egyéb – pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól, illetve a TAKIVÁ-tól – felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárat szerinti bontásban.

656. Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (657+…+673)

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A **657-670. sorokban** a belföldi, a **671-673. sorokban** a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 660-661. Átváltoztatható kötvény) sorokban kell feltüntetni.

A **665-667. Egyéb értékpapírok** sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírok (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a belföldön zárt körben kibocsátott értékpapírokat (668-670. sorok). A külföldön kibocsátott értékpapír (671-673.) soroknak mind a nyílt, mind a zárt körben kibocsátottakat tartalmazniuk kell. Ha az értékpapírt külföldön bocsátják ki, abban az esetben is a külföldön kibocsátott értékpapírok között kell jelenteni, ha az ISIN-kódja magyar, azaz a besorolás független az értékpapír ISIN-kódjától.

A belföldön és külföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírok zárt körben kibocsátott részét a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában kell jelenteni.

674. Passzív kamatelhatárolások (675+…+691)

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül), szektoronként bontva.

692. Egyéb passzív elszámolások (693+694+695+712+713+732)

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 675-691. sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A **693. Úton lévő tételek** sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A **694. Függő tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

695. Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás (696+…+711)

Ezeken a sorokon az Szkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

A **712. Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz** sorba a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsönzött (Szkr. 5. §. (5) bekezdés b). pont).

713. Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás (714+...+731)

A 714-731. sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 675-691. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével), valamint a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

A passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzattal szemben (714. sor):
Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi kormányzattal szembeni tartozások állománya, ideértve az adótartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke; az Állami Fejlesztési Intézettel szemben még fennálló passzív elszámolások összege, stb.

Helyi önkormányzatokkal szemben (715. sor):
Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (716. sor):
Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Hitelintézetekkel szemben (718. sor):
Itt az Szkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is, illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (725. sor):
Ide a beruházási szállítókkal, az egyéb belföldi szállítókkal, illetve vevőkkel (ha a számla

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

egyenlege Követel jellegű) szembeni tartozások, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások, stb. kerülnek.

Háztartásokkal (lakossággal és egyéni vállalkozókkal) szemben (726-727. sor) és **Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (728. sor):**
Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (729. sor):
Itt kell jelenteni a hitelintézet forintszámla ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (730. sor):
Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztesége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (731. sor):
Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

A **732. Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetnie továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó, forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.

733. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (734+…+745)

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a – Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást, stb.

A **734. és 737. Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél figyelembe vehető** sorokban a Hpt. 5. sz. mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. sz. melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

A **735. és 738. Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető** sorokban a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének – a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerint – a szavatoló tőke értékébe nem beszámítható részét kell szerepeltetni. Az alárendelt kölcsöntőke fokozatos – a visszafizetési időpontot megelőző öt év során történő évenkénti – csökkentésének összegét a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ezt kell ezekben a sorokban feltüntetni. Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg. (A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság korlátja nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben.)

A **736. és 739. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. sz. mellékletének 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A **740. Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot, a **741. Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás** sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni. A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek a 752. Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 740-741. sorokban.

746. Céltartalék (747+…+750*)*

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségeként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A **747. Függő és jövőbeni kötelezettség utáni** céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **748. Általános kockázati céltartalék** sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A **749. sorban** kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A **750. Egyéb céltartalék** sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

751. Saját tőke (752+…+762)

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézetnek a saját tőkeként kimutatott forrásait kell itt jelentenie.

A **752. Jegyzett tőke** sorban – az Szmt. által meghatározottak szerint – a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni. A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (a 01. tábla 415. sorában) kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között a 732. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **753. Jegyzett, de be nem fizetett tőke** sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

754-755. Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 754. ázsió és 755. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A 754. "Tőketartalék – ázsió" sorban azt az ázsió összeget, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve, azonban a változást a 3A Szavatoló tőke táblában jelezni kell. A 755. "Tőketartalék – egyéb" sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A **756-758. Eredménytartalék** sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 756. sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 757. sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 758. sorban).

A **757. Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből** sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembe vétele után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A **759. Lekötött tartalék** sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A **760. Értékelési tartalék** sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni, amelyek egyrészt az értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A **761. Általános tartalék** sorban a Hpt. 75. paragrafus (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A **762. Mérleg szerinti eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (07. tábla) alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

02. tábla: Tájékoztató adatok 1.

1. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken) (2+…+12)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembe vételével kell kimutatni. (A teljes érték a jogszabálynak illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

jelenti.) A b) és c) euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozási időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések – köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések –, valamint a mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben:

A **2. Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A **3. Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességet kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámítolt váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára – és nem központi költségvetési garanciára – nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

A **4. Központi költségvetés garanciái** sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé – jogszabályban vagy szerződésben biztosított – a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

Az **5. Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia ZRt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A **6-7. Értékpapírok sorban** külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A **8-9. sorban** az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés-engedményezést külön sorban kell részletezni. Itt csak azokat a összegeket lehet figyelembe venni, amelyek az ügyféllel kötött engedményezési szerződés alapján az ügyfél könyveiben a beszámolás időpontjában érvényes vevőkövetelésként szerepelnek. Az „árbevétel engedményezés", mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelésengedményezésre is.

A **10. Árukészletre bejegyzett zálogjog** sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.
A **11. Jelzálogok** sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A **12. Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, célbetét, stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

13. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+…+24)

Itt ugyanazokat a követeléseket kell figyelembe venni, mint az előző részben, de a fedezeteket itt nem teljes értékben, hanem csak a követelés bruttó (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat – ideértve az Szkr. szerint függővé tett kamatokat is – értékéig kell kimutatni az 1. sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni. A "túlbiztosított" eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

25. Comfort letter-rel fedezett követelések

A 25. sorban csak azokat az ún. "erős" ígérvényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást – minden esetben – a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígérvényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

26. és 30. Lombard hitelek

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni a hitel céljától függetlenül, amelyeknél az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 26. sorban a PSZÁF által előírt 7. D. negyedéves táblában szereplő lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 27-29. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 30. sorban a 26. sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 31-33. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

34. Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok (35+…+38)

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

39-40. Összes lejárt hitelállomány

A 39. és a 40. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhó végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámítolt váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került. Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak. A 39. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 40. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a lejárt hitelállományt jelenteni.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

41. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) – könyv szerinti bruttó értéken (42+…+50)

A 41. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból – szerződés módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

A **42-43**. **Nem pénzügyi vállalatok**nál külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (42. sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (43. sor) az egyéb követeléseket.

A **44-45. Háztartások,** illetve a **46-47. Külföld** sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

A **48-49. Egyéb** sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az **50. Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1. előtt keletkezett lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt a 42-49. részletező sorok nem tartalmazhatják.

51. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) – könyv szerinti nettó értéken (52+…+59)

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból – pl. szerződés-módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti (nettó) értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint a 41. sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

60., 70. és **79. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)**

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket azokban az oszlopokban kell jelenteni, amelyekben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.
A 60-88. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig véglegesen eladott – az eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelésállományt (csak a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001 (III.9) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve) a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (60-69.), könyv szerinti nettó értéken (70-78. sorok), valamint eladási értéken (79-88. sorok). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

60. Könyv szerinti bruttó értéken (61+…+69)

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

70. Könyv szerinti nettó értéken (71+…+78)

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

79. Eladási értéken (80+…+88)

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árát) tartalmazza.

89-91. Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (89. sor), könyv szerinti nettó értéken (90. sor), illetve eladási értéken (91. sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

A **92. sorban** a hitelintézet által nem monetáris pénzügyi intézményeknek és nem államháztartásnak nyújtott hitelekből a hónap során a nem monetáris intézmény belföldieknek, vagy nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított részt kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken. (Az értékpapírosítás definícióját ld. a I. 4. Fogalmak részben.)

93. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+…+100)

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 656. Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorban kimutatott összes – a hitelintézet által kibocsátott – értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni. A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva. A **98. GMU tagországok és 99. Egyéb külföld** sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell megbontani a GMU tagországok rezidensei és az Egyéb külföldiek által megvásárolt állományra. A **100. Szektorálisan nem bontható** sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

101. Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és **116. A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok**

Ebben a részben a zárt körű és az átváltoztatható kötvények eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni. A **102-115. sorokban** a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állományát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárat szerinti bontásban, míg a **117-120.**

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

sorokban a belföldi nem pénzügyi vállalatok, valamint a belföldi egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvényekből a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó értéken jelenteni, a megadott lejárati részletezésben.

A **122-124. sorokban** a külföldön kibocsátott összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – beleértve a zárt körben kibocsátott papírokat is – állományát kell jelenteni belföld, GMU tagországok és egyéb külföld szerinti bontásban. A **125. sorban** azok az állományok jelentendők, amelyek tulajdonosaira vonatkozóan a hitelintézetnek nincs információja.

A **126-128. sorokba** a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 671-673. sorokon szereplő állományokból a külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát kell kiemelni lejárat szerinti bontásban.

129. Egyéb tájékoztató adatok

A **130. Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

A **131-132. LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakás-takarékpénztárak tulajdonosai.

A **133. Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)** sorban kell feltüntetni a – társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével – számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A **134. Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)** sorba a ténylegesen befizetett és az – időarányos – adófizetési kötelezettség különbözetét kell beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az – időarányos – adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A **135. Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)** sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 379. "Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen" sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.
A **136. Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)** sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 713. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A **137. és 138. sorban** az aktív, illetve passzív kamatelhatárolások között derivatívák miatt szerepeltetett elhatárolásokat kell jelenteni szektorbontás nélkül.

A **139. sorban** a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltetni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzióba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó részére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyilvántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi, amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vállalt.

A **140. sorban** a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a penzióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötelezettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A **141. sorban** a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken. A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacsonyabb.

A **142. Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás** sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő – befektetési célú értékpapírok, vagy vagyoni érdekeltségek című – eszköz-csoportjai között, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból ezek az alapítói hozzájárulások – amelyek részvényutalvány formájában testesülnek meg – mindaddig követelésként kerülnek kimutatásra, amíg a cégbejegyzés meg nem történik.)

A **143. Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorban a mérleg 737-739. soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A **144. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések (nettó értéken)** sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és Befektetési célú értékpapírok eszközsoraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken – az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül –, mivel ezeket – az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan – a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A **145.** sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a bruttó tábla 14. és 92. soraiban) kimutatott –, az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A **146.** soron a **Visszavásárolt saját részvénye**ket névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A **147-150. Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel** sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg bruttó táblájának 255-257. soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok, stb. építésére, vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A **151. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen** sorban a Felügyeleti mérleg 271-273. soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. (Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.)

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **152. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen** sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. (Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.)

A **153. Látra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A **154. Nem névre szóló összes betét** sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül. A nem névre szóló betéti okirat-állományt a **155. Nem névre szóló betéti okirat összesen**, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a **156. Nem névre szóló letéti jegy összesen** sorban kell jelenteni.

A **157. sorban** a Felügyeleti mérlegben a Központi kormányzat betéte – rövid sorban jelentett összegből a látra szóló és folyószámla betétek állományát kell kimutatni.

A **158. sorban** a GMU központi kormányzat, a **159. sorban** az egyéb nem-bank külföldiek látra szóló és folyószámla betéteinek állományait kell jelenteni a Felügyeleti mérleg forrás oldalán az 524. és 554. sorokon szereplő összegekből.
A **160-161. sorokban** a mérleg részét képező pénzügyi derivatívákkal kapcsolatos állományokat kell szerepeltetni, az e tábla 137. és 138. soraiban már jelentett, a mérlegben a kamatelhatárolások között szereplő állományok nélkül.

162. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések (163+…+167)

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a PBB-ben, illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét. A „PBB vállalkozások" sorokban kell kimutatni nettó értéken azokat a részesedéseket is, amelyeket külföldi speciális pénzügyi szervezetekben szereztek, és a Hpt. 83.§-ban foglaltak szerint nem tartoznak az egyedi befektetési korlátozás alá.

168. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (169+…+173)

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni, és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a Felügyeleti mérlegben a 11. tábla 289. és 313. soraiban szerepelnek. A 173. Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

03. tábla: Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárati időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Saját eszközök sorokban** a Felügyeleti mérleg 418. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Az **Értékpapír sorokban** minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti mérleg 01. tábla 12. és 91. soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés sorokban** a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti mérleg 01. tábla 63. és 135., illetve 332. soraiból kerültek ki.)

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az Szkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni. Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

04. tábla: Tranzakciók számításához szükséges adatok

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet. A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A **3-17. sorok** az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a fenti definíció szerinti – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A **18-36. sorokban** a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejárattal kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyamváltozás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, s az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás" miatti állományváltozás. Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel. Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

A **18. sorban** az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állományának árváltozása jelentendő.

A **19-28. sorok** a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a **29-36. sorok** a részvények és egyéb részesedések (ideértve a befektetési jegyeket is) árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

Ebben a táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

05. tábla: Tájékoztató adatok 2.

1. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+…+33)

A Felügyeleti mérleg 733. sorában szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. Külön sorokon kell jelenteni a hitel formájában kapott és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján szerzett hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket, szektor szerinti bontásban. A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a 16. „- háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel" sorban kell jelenteni.

34. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (35+43)

35. Jelzáloghitelek összesen (36+40)

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetéül felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

36. Lakáscélú jelzáloghitelek (37+38+39)

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

37. Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek jelzálog-hitelintézetekkel konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Kormányrendelet (a továbbiakban: 12/2001.(I.31.) Korm. rendelet) 12.§-a alapján meghatározott.

38. Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB-val (konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

39. Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

40. Általános célú jelzáloghitelek (41+42)

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

41. Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

42. Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

43. Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (44+48)

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 19. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

44. Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (45+46+47)

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

45. Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározott.

46. Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

47. Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

48. Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (49+50)

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

49. Ingatlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

50. Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

52-82. sorok: Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése

Ezekben a sorokban a háztartásoknak nyújtott egyes hitelek hitelfajták szerinti alábontását kell megadni könyv szerinti bruttó és nettó értéken, külön a lakosságra és az egyéni vállalkozókra, eredeti lejárat szerint is megbontva.

Az **52-63**., valamint a **68-79. sorokban** a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

- az 52-54., illetve a 68-70. sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)
- az 55-57., illetve a 71-73. sorokban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.)
- az 58-60., illetve a 74-76. sorokban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.
- a 61-63., illetve a 77-79. sorokban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.)

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **64-66.,** illetve a **80-82. sorokban** az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

06. tábla: Egyes eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete

Ebben a táblában a Felügyeleti mérleg jelentésben szereplő egyes devizahitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományoknak, valamint az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni. A külön oszlopokban kiemelt devizákat (a JPY kivételével) ezer devizában, a JPY-t millióban, a d) és k) oszlopok adatait millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokét nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni. A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke állományoknak a mérlegben szereplő (óvadéki) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell. A 12., 14. és 15. soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. A 30-46. sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hitelként kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. A 47. sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell. A 48. sorban a mérlegben az aktív kamatelhatárolások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni A 49. sorban a mérlegben a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

E táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni, millió forintban összesítve. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan az F19/F33-as jelentés 03. táblájában kell információt adniuk az adatszolgáltatóknak.

.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

07. tábla: Eredménykimutatás

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban. A jelentés a hitelintézetnek – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – a főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I:-et követi, de attól helyenként eltér. A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket, általános-, illetve egyéb tartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév vége, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én – az előzetes beszámolóban is – meg kell képezni, illetve el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek évközben a havi eredménykimutatásban a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges kimutatásban a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai – a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve – a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.
Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés visszaírása – az Szmt. illetve az Szkr. előírásainak megfelelően – bevételként illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen (2+14+19+29. sor)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók. Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A **2. Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele** és a **14. Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele** sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák (2-18. sor).

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **19. Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele** sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 20-28. sorokban részletezve). Ennek megfelelően – az Szmt.-vel összhangban – az értékpapír-vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között – az 50. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban – csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A **29. Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel** sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § 19. pontja szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt – amennyiben az bevételként jelentkezik – (Szkr. 22.§ szerint), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét (Szkr. 23.§ (6) bekezdése szerint).

30. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen (31+39+42+50+54+55. sor)

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait. Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A **31. Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása**, valamint a **39. Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása** sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – ráfordításokat tartalmazzák (32-41. sor).

A **42. Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása** a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat (43-49. sor), az **50. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása** sor a saját kibocsátású – a részletezés szerinti – értékpapírok után térített és térítendő kamatokat és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza (51-53. sor).

Az **54. Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása** sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

Az **55. Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás** sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – az Szkr. 2.§ 19. pontja szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást – amennyiben az ráfordításként jelentkezik – (Szkr. 22.§ szerint), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét (Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

56. Kamatkülönbözet (1-30. sor)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

HMK-2-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

57. Kapott osztalék

Az **58. és 59.** részletező **sor**oknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól. A kapcsolt és egyéb részesedés viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott osztalékkal összefüggésben az Szmt. rendelkezései alapján ezek a részesedések 20 %-os mérték alapján határolódnak el egymástól. A **60. sorban** kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

61. Jutalék és díjeredmény (62-67. sor)

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A **62.** és a **67. Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele**, illetve **ráfordítása** sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek.

A **66.** és a **70. sorok** tartalmazzák a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit ill. ráfordításait. Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügylethez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

71. Pénzügyi műveletek eredménye (72+88+104. sor)

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételénél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is)– kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt, számvitelileg az egyéb eredményben kimutatatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyam különbözeteknek meg kell jelenni.

A **72. Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen** belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését és visszaírását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamveszteséget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszaírását.) A Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele, illetve egyéb ráfordítása **(86-87.) sorokban** azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a számviteli szabályok szerint a Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el. Ezekben az „egyéb" sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint itt elszámolandó – értékelési különbözetet is. A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelennek meg. Az értékelési különbözetekről a 12. táblában kell külön információt szolgáltatni az értékelési különbözetnek az adott eredmény kategóriára gyakorolt hatásának vizsgálatához. A „határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás" értékeit a pénzügyi műveletek eredményében – a megfelelő részletező sorokban – kell kimutatni függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az egyéb

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

ráfordításokban és az egyéb bevételekben jelennek meg. A „forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás" soroknál azt az összeget kell szerepeltetni, ami mint értékvesztés visszaírás jelentkezne, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az értékpapír könyvekből való kivezetésekor nem kell az értékvesztést az eredménnyel szemben visszaírni. E külön kiemelés miatt a kivezetés értékét korrigálni kell, mivel az értékpapír beszerzési értékét tartalmazó számla és az értékvesztés számla eredményének összevezetésével meghatározott (nettó) könyv szerinti értéket kell kivezetni.

A **88. Hitelintézettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény sorban** kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti – céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszaírást is.

A Hitelintézetekkel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás **(102-103.) sorokban** azokat a számviteli szabályok szerint elszámolt összegeket kell szerepeltetni, amelyek a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre. Ezekben az „egyéb" sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

A **104. Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén** belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével. Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszaírását.

A **119-120. Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel,** illetve **egyéb ráfordítás sorokban** azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de amelyeket a számviteli szabályok szerint befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredményen belül kell elszámolni. Ezekben az „egyéb" sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

121. Egyéb üzleti tevékenység eredménye (122+127. sor)

A 121. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 122. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 127. Egyéb eredményre.

A **122. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen** belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A **127. Egyéb eredményen** belül tételesen ki kell mutatni a saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszaírását **(128-130. sorok)**. A **131-134. soron** kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszaírását. Ezen eszközök, illetve a készletek értékesítéséből származó bevételek, illetve ráfordítások sorai kiemelést jelentenek a számviteli szabályok szerinti elszámolást jelentő 125-126. sorokból. A **135-138. sorokon** belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a **139-141.** csoporton belül a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A **142-144. sorok** tartalmazzák az Szkr. illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását, amelyek különbsége az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete sorában szerepel.

A **145-147. Egyéb céltartalék képzése,** illetve **felhasználása, felszabadítása** sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb jogszabályok szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A **148-150. soroknak** kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat. A hitelintézetek által fizetett járadék összegét a 150. sorban kell jelenteni.

151. Általános igazgatási költségek (152+…+161. sorok)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktívált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Külön sorokban ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat, stb. **(152-155. sorok)**.

A **154. sorban** a társadalombiztosítási kiadásokat összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy azokat számvitelileg a személyi jellegű egyéb ráfordítások, vagy az egyéb bérjárulékok között kell elszámolni.

Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is **(156-159. sorok)**.

A **160. Egyéb igazgatási költségek** között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni. A **161. Értékcsökkenési leírások** közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök, stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

162. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (56+57+61+71+121-151+163. sor)

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

163. Értékvesztés és kockázati céltartalék változása (-164+165-166+167-168+169-170+171-172+173+174. sor)

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. (Az Szkr. 23.§. (2), (4), (5) és 24.§. (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint külön sorokban kell feltüntetni.)

175. Rendkívüli bevétel (176+…+179. sor) és **180. Rendkívüli ráfordítás (181+…+184. sor)**

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszaírásokat, céltartalék változásokat is.

HMK-2-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

185. Adózás előtti eredmény (162+175-180. sor)

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 19. sorával.

186. Adózott eredmény (185-187. sor)

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával.

187. Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség sor

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván). Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adó-többletet) a 02. Tájékoztató adatok 1. között külön (a 125. sorban) fel kell tüntetni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

188. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) (186-189+190+191-192. sor)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 762. soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szmt., egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt. Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 25. sorával.

189. Általános tartalék képzése sor

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve az Szkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét.

190. Általános tartalék felhasználása sor

E sorban az általános tartaléknak – a Hpt., illetve az Szkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybevett értékét kell kimutatni.

191. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre sor

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 23. sorával.

HMK-2-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

192. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés sor

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 193. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 194. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 24. sorával.

08. tábla: Értékeléssel kapcsolatos adatok

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor a 01. Felügyeleti mérleg táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség esetén negatív előjellel ellátva), illetve a forrástételekre vonatkozó értékelési különbözet-értékek más adatokkal együtt szerepelnek. A tábla részben ezek megbontását tartalmazza értékvesztésre és értékelési különbözetre, eszköz (intsrumentum)-csoportokon belül szektoronként, és külön sorokban jelenik meg a forrásoldali értékelési különbözet. Az értékvesztés, illetve értékelési különbözet adatokat egyenlegük jellegének megfelelő előjellel ellátva kell jelenteni. A részletezés a mérlegben szereplő sorrendet követi mind az értékvesztés, mind az értékelési különbözet esetében. Azok a mérlegsorok, ahol csak értékvesztés számolható el, nem szerepelnek a táblában, mert a mérleg sorai is csak értékvesztést tartalmaznak.

A tábla bemutatja továbbá a forrásoldali értékelési különbözet-adatokat (amelyeket a Felügyeleti mérleg 732. sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós érékelés tartalékát, amelyeket a 760. Értékelési tartalék sor részeként kell jelenteni.

11. tábla: Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

A 11. tábla tartalmilag azonos a 01. táblában található Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (01. tábla), csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. A 11. tábla kitöltésénél is a 01. táblához készített kitöltési útmutató az irányadó. A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is. (Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök" kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

12. tábla: Eredményadatok részletezése

A tábla az Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A **2-3. sor** az 1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorból a belföldi háztartásoktól, valamint a belföldi nem pénzügyi vállalatoktól kapott összes kamat és kamatjellegű bevétel összegét tartalmazza (beleértve a 4. sorban szerepeltetendő fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó tőlük származó kamatjellegű bevételeket is). A háztartásoktól származó kamat- és kamatjellegű bevételek kamattámogatások nélkül jelentendők, míg 3. sornak a nem pénzügyi vállalatoktól származó összes kamat- és kamatjellegű bevételt tartalmaznia kell (beleértve az esetleges kamattámogatást is).

A **4. sorban** az 1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorban jelentett összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiektől és külföldiektől származó – bevételeket kell jelenteni.

Az **5.** Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 12. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni,

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

eredményszemléletben.

A **6.** Kiegészítő kamattámogatás sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 13. §-a alapján, az államtól kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A **7.** Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 15.,16., 22. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell szerepeltetni, eredményszemléletben.

A **8. sorba** a 30. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen sorban szereplő összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos – ráfordítások összegét kell kiemelni.

A **10-13. sorok** a 63. Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok és 65. Egyéb jutalékok és díjak sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

14. Pénzügyi műveletek egyéb bevételéből értékelési különbözet

A részletező sorokban kell szerepeltetni a Pénzügyi műveletek eredményében elszámolandó, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott értékelési különbözet összegét.

18. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet

A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó értékelési különbözetet.

A **22. sor** b) Halmozott oszlopában kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparűzési adó, építményadó, kommunális adó, stb.) év elejétől halmozott értékét. (Az a) Tárgyhavi oszlopot nem kell kitölteni.)

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXmail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) file
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

HMK-2-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19, F33, F86, F87**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla — Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
001	**ESZKÖZÖK**				
002	**Nyújtott hitel, elhelyezett betét könyv szerinti bruttó értéken**				
003	Helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
004	GMU központi kormányzatnak nyújtott hitel				
005	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
006	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
007	GMU tagállami/tartományi kormányzat - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
008	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
009	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
010	GMU helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
011	GMU TB alapok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
012	GMU TB alapok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
013	GMU TB alapok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
014	Egyéb külföldi ÁHT-nak nyújtott hitel				
015	Egyéb külföldi szektorok hitele összesen				
016	**Hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok könyv szerinti nettó értéken**				
017	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - rövid				
018	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - hosszú				
019	GMU helyi önkormányzati kötvény - rövid				
020	GMU helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
021	GMU TB alapok kötvénye - rövid				
022	GMU TB alapok kötvénye - hosszú				
023	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - rövid				
024	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - hosszú				
025	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - rövid				
026	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - hosszú				
027	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - rövid				
028	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - hosszú				
029	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
030	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
031	Egyéb külföldi bankok kötvénye				
032	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19, F33, F86, F87**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla — Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
033	Egyéb külföldiek kötvénye				
034	GMU egyéb püi közvetítők és püi kieg. tev. végzők részvényei				
035	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak részvényei				
036	GMU nem pénzügyi vállalatok részvényei				
037	GMU befektetési jegyek				
038	Egyéb külföldi befektetési jegyek				
039	Előre kifizetett biztosítási díjak és károk miatti biztosítókkal szembeni követelések				
040	**FORRÁSOK**				
041	**Betétek, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek**				
042	GMU tagországi/tartományi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
043	GMU tagországi/tartományi kormányzat - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
044	GMU tagországi/tartományi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás				
045	GMU helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét				
046	GMU helyi önkormányzatok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
047	GMU helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás				
048	GMU TB alapok - látra szóló és folyószámla betét				
049	GMU TB alapok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
050	GMU TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás				
051	Egyéb külföldi bankok				
052	Egyéb külföldi ÁHT				
053	Egyéb külföldiek				
054	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**				
055	TB alapok összes hitele				
056	TB alapok összes betéte				
057	Egyéb külföldiekkel szembeni hátrasorolt kötelezettségek részletezése				
058	- egyéb külföldi bankokkal szemben - hitel				
059	- egyéb külföldi államháztartással szemben - hitel				
060	- egyéb külföldiekkel szemben - hitel				
061	- egyéb külföldi bankokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
062	- egyéb külföldi államháztartással szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
063	- egyéb külföldiekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19, F33, F86, F87**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla — Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
064	Derivatívák miatti követelések állománya belföldiekkel szemben				
065	Derivatíva követelések hitelintézettel szemben				
066	Derivatíva követelések MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
067	Derivatíva követelések nem pénzügyi vállalattal szemben				
068	Derivatíva követelések államháztartással szemben				
069	Derivatíva követelések háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
070	Derivatíva követelések tranzakciója belföldiekkel szemben				
071	Derivatíva követelések hitelintézettel szemben				
072	Derivatíva követelések MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
073	Derivatíva követelések nem pénzügyi vállalattal szemben				
074	Derivatíva követelések államháztartással szemben				
075	Derivatíva követelések háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
076	Derivatívák miatti tartozások állománya belföldiekkel szemben				
077	Derivatíva tartozások hitelintézettel szemben				
078	Derivatíva tartozások MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
079	Derivatíva tartozások nem pénzügyi vállalattal szemben				
080	Derivatíva tartozások államháztartással szemben				
081	Derivatíva tartozások háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
082	Derivatíva tartozások tranzakciója belföldiekkel szemben				
083	Derivatíva tartozások hitelintézettel szemben				
084	Derivatíva tartozások MNB-vel, pénzpiaci alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
085	Derivatíva tartozások nem pénzügyi vállalattal szemben				
086	Derivatíva tartozások államháztartással szemben				
087	Derivatíva tartozások háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19**

A nem rezidensekkel szembeni egyes követelések és tartozások negyedév végi állományának ORSZÁGBONTÁSA (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül

MNB sorszám	Megnevezés	Eszközök								Források	
		Monetáris intézményeknek nyújtott hitel a	Egyéb szektoroknak nyújtott hitel b	Monetáris intézmények által kibocsátott kötvények - rövid c	Monetáris intézmények által kibocsátott kötvények - hosszú - legf. 2 éves d	Monetáris intézmények által kibocsátott kötvények - hosszú - 2 éven túli e	Egyéb szektorok által kibocsátott kötvények f	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei g	Részvények és egyéb részesedések h	Monetáris intézmények betétei, tőlük kapott egyéb források i	Egyéb szektorok betétei, tőlük kapott egyéb források j
001	EU tagországok										
002	Ausztria										
003	Belgium										
004	Dánia										
005	Finnország										
006	Franciaország										
007	Görögország										
008	Hollandia										
009	Írország										
010	Luxemburg										
011	Nagy-Britannia										
012	Németország										
013	Olaszország										
014	Portugália										
015	Spanyolország										
016	Svédország										
017	Bulgária										
018	Ciprus										
019	Csehország										
020	Észtország										
021	Lengyelország										
022	Lettország										
023	Litvánia										
024	Málta										
025	Románia										
026	Szlovákia										
027	Szlovénia										
028	Egyéb külföld										

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19, F33**
ÚJ TÁBLA!

A Felügyeleti mérleg jelentés 06. táblája egyéb EU devizák összesen oszlopának devizánkénti részletezése
ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

03 tábla

Minden hitelintézet: millió Ft

MNB sorszám	Megnevezés	Egyéb EU devizák összesen									
		Ciprusi font (CYP) a	Cseh korona (CZK) b	Máltai líra (MTL) c	Lengyel zloty (PLN) d	Szlovák korona (SKK) e	Észt korona (EEK) f	Lett lat (LVL) g	Litván litas (LTL) h	Bolgár leva (BGN) i	Román lei (RON) j
001	**ESZKÖZÖK**										
002	**Hitelek, elhelyezett betétek**										
003	Központi kormányzatnak nyújtott hitel										
004	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel										
005	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét										
006	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel										
007	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid										
008	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves										
009	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli										
010	Háztartásoknak nyújtott hitel										
011	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel										
012	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek										
013	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel										
014	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid										
015	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú										
016	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid										
017	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú										
018	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**										
019	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok										
020	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok										
021	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok										
022	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok										
023	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok										
024	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok										
025	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok										
026	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok										
027	**Külföldi részesedések**										
028	**FORRÁSOK**										
029	**Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke**										
030	Központi kormányzattól										
031	Helyi önkormányzatoktól										
032	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől										
033	Egyéb pénzügyi vállalatoktól										
034	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid										
035	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves										
036	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli										
037	Háztartásoktól - rövid										
038	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves										
039	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli										
040	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől										
041	GMU monetáris pénzügyi intézményektől										
042	GMU egyéb szektoroktól										
043	Egyéb külföldi bankoktól - rövid										
044	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú										
045	Egyéb külföldiektől - rövid										
046	Egyéb külföldiektől - hosszú										
047	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**										
048	Egyéb eszközök										
049	Egyéb források										

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19, F33, F86, F87**

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés kitöltési útmutatója

I. Általános tudnivalók

A Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójában leírt tartalmi előírások, definíciók és elvek itt is érvényesek.

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

A jelentés a Felügyeleti mérleg jelentésben szereplő állományok továbbrészletezését tartalmazza, ezért a jelentésben szereplő – a külföldön működtetett fióktelepek adatai nélküli – állományoknak összhangban kell lenniük az aktuális mérlegadatokkal. A jelentést módosítani kell, ha az F01-es illetve F03-as jelentés mérlegadataiban javítások történtek, vagy ha a decemberre vonatkozó pontosított (F08) vagy auditált (F09 illetve F14) mérlegadatokat tartalmazó jelentések összevontabb adatai és az itt részletezett adatok ellentmondanak egymásnak. A jelentésben a hiteleket könyv szerinti bruttó, az értékpapírokat és részesedéseket könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni.

A Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójának I. 6. pontjában leírtaknak megfelelően az ott meghatározott tartalmú, a negyedév során végrehajtott átsorolásokat a negyedéves jelentés 01. táblájára vonatkozóan az F86-os, illetve az F87-es jelentésben kell jelenteni. Ha a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni.

01. tábla: Egyes eszköz és forrástételek negyedév végi állományának szektor és lejárat szerinti részletezése

A **3-15. sorok** az adatszolgáltató által nyújtott hitelek, elhelyezett betétek szektor és lejárat szerinti tovább-bontását tartalmazzák.

A **14. és 15. sorokban** a Felügyeleti mérleg 01. táblájának 329. és 330. soraiban jelentett nem bank egyéb külföldiekkel szembeni követelésállományok összegének egyéb külföldi ÁHT-nak és egyéb külföldieknek nyújtott hitelek szerinti részletezését kell jelenteni.

A **17-38. sorokban** az adatszolgáltatók tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb részesedések, valamint a nem pénzpiaci alapok által kibocsátott befektetési jegyek egyes szektorok és lejárat szerinti alábontását kell jelenteni.

A **39. sorban** a mérlegben az aktív időbeli elhatárolások között szereplő, azaz nem az adott időszakot terhelő, de előre kifizetett biztosítási díjak, valamint a hitelintézetet ért károk miatti biztosítókkal szembeni követelések – azaz a bekövetkezett károk biztosítók által már elismert, de még nem kifizetett (a mérlegben szereplő) követelések – állományát kell szerepeltetni. Jelentendők mind a rezidens, mind a nem-rezidens biztosítókkal kapcsolatos tételek.

A **42-50. sorok** a GMU egyéb ÁHT-tól (GMU ÁHT a központi kormányzat kivételével) származó betétek, repó ügyletekből szerzett források, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek alszektorok szerinti részletezését tartalmazzák.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az **51-53. sorokban** a Felügyeleti mérlegben az egyéb külföldiektől származó forrásként jelentett állományok összegét (betétek, repó ügyletekből szerzett források, felvett hitelek és hitelként kapott hátrasorolt kötelezettségek) kell részletezni Egyéb külföldi bankok, Egyéb külföldi ÁHT és Egyéb külföldiek bontásban.

Az **55-56. sorok** a belföldi TB alapok összes hitelét illetve összes betétét tartalmazzák.

Az **58-63. sorokban** a Felügyeleti mérlegben külföldiekkel szemben hátrasorolt kötelezettségként jelentett állományokból az egyéb (nem GMU) külföldiekkel szembeni hátrasorolt kötelezettségek állományát kell részletezni egyéb külföldi bank, egyéb külföldi államháztartás és egyéb külföldi szektorok bontásban. Külön sorokban kell jelenteni a hitel, és külön a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában kapott forrásokat.

A 65-69., a 71-75., a 77-81., valamint **a 83-87. sorokban** a rezidensekkel kötött, piaci értékkel rendelkező pénzügyi derivatívákkal kapcsolatos információkat kell ügyfélcsoportok szerinti bontásban jelenteni, akár a mérlegben, akár a mérlegen kívül szerepelnek. A 66., 72., 78. és 84. sorokban egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint a biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

65-69. sorok: Derivatívák miatti követelések állománya belföldiekkel szemben

Az adatszolgáltató rezidensekkel kötött, a negyedév végén piaci áron értékelt, nyitott határidős és opciós ügyletekből származó összes követelését tartalmazza.

Egy nyitott határidős ügyletet akkor kell követelésként kimutatni, ha az ügylet negyedév végén érvényes piaci áron történő lezárása esetén – piaci ár hiányában az adatszolgáltatónál használt árazási modellel számított értékelés alapján – a derivatív pozíció értéke pozitív lenne. A követelés – a pozíció – értéke megegyezik a határidős bevételek (melyek vagy előre számíthatók vagy csak becsülhetők a konkrét üzlettől függően) jelenértékének a határidős kiadások (melyek vagy előre számíthatók vagy csak becsülhetők a konkrét üzlettől függően) jelenértékét meghaladó részével.

Opciós ügyletnél az adatszolgáltató, mint az opció vásárlója (jogosultja) csak követelést mutathat ki. A nyitott opció adott napi (negyedév végi) értékét a jegyzett piaci ár vagy az alkalmazott árazási modell alapján kell meghatározni.

71-75. sorok: Derivatíva követelések tranzakciója belföldiekkel szemben

A negyedév során történt tranzakciók azon derivatív ügyletekhez kapcsolódnak, amelyeknek a tranzakció időpontjában pozitív értékük volt, vagy amelyek a tranzakció következtében kerültek a követelések közé.

A derivatíva követelésekkel kapcsolatos tranzakció a derivatív ügylet állományváltozását eredményező fizetésekhez kapcsolódik, és az alábbi esetekben történhet:
a) az ügylet kötésekor,
b) vételkor pozitív értékű derivatív pozíció megszerzésekor,
c) a le nem zárt ügylet kiértékelésekor,
d) a pozíció kiértékelésétől függetlenül, a szerződés szerinti fizetéskor (pl. kamatswaphoz kapcsolódó kamatfizetés),
e) derivatív pozíció lezárásakor, eladásakor.

77-81. sorok: Derivatívák miatti tartozások állománya belföldiekkel szemben

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

Az adatszolgáltató rezidensekkel kötött, a negyedév végén piaci áron értékelt, nyitott határidős és opciós ügyletekből származó összes tartozását tartalmazza.
Egy nyitott határidős ügyletet akkor kell tartozásként kimutatni, ha az ügylet negyedév végén érvényes piaci áron történő lezárása esetén – piaci ár hiányában az adatszolgáltatónál használt árazási modellel számított értékelés alapján – a derivatív pozíció értéke negatív lenne. A tartozás – a pozíció – értéke megegyezik a határidős kiadások (melyek vagy előre számíthatók vagy csak becsülhetők a konkrét üzlettől függően) jelenértékének a határidős bevételek (melyek vagy előre számíthatók vagy csak becsülhetők a konkrét üzlettől függően) jelenértékét meghaladó részével.

Opciós ügyletnél az adatszolgáltató, mint az opció kiírója (kötelezettje) az opciós kötelezettség fennálltáig tartozást mutat ki.

83-87. sorok: Derivatíva tartozások tranzakciója belföldiekkel szemben

A negyedév során történt tranzakciók azon derivatív ügyletekhez kapcsolódnak, amelyeknek a tranzakció időpontjában negatív értékük volt, vagy amelyek a tranzakció következtében kerültek a tartozások közé.

A derivatíva tartozásokkal kapcsolatos tranzakció a derivatív ügylet állományváltozását eredményező fizetésekhez kapcsolódik, és az alábbi esetekben történhet
a) az ügylet kötésekor,
b) a le nem zárt ügylet kiértékelésekor,
c) a pozíció kiértékelésétől függetlenül, a szerződés szerinti fizetéskor (pl. kamatswaphoz kapcsolódó kamatfizetés),
d) derivatív pozíció lezárásakor, eladásakor.

02. tábla: A nem rezidensekkel szembeni egyes követelések és tartozások negyedév végi állományának országbontása

A Felügyeleti mérleg egyes tételeinek EU tagországok szerinti részletezését és egyéb külföldiekkel kapcsolatos állományaik együttes összegét tartalmazza a tábla. A nyújtott hitelek között jelentendők a repó ügyletekből származó követelések is, a monetáris intézményeknek nyújtott hitelek állományának pedig tartalmaznia kell a külföldi monetáris intézményeknél elhelyezett betétek állományát is. A betétek, egyéb források közé beleértendők a felvett hitelek, a repó ügyletekből származó kötelezettségek és a hitelként kapott hátrasorolt kötelezettségek is.

03. tábla: A Felügyeleti mérleg jelentés 06. táblája egyéb EU devizák összesen oszlopának devizánkénti részletezése

Ebben a táblában jelentendő a Felügyeleti mérleg jelentés 06. táblájának d) Egyéb EU devizák összesen oszlopában jelentett állományok további devizabontása millió forintban (egészre kerekítve). A táblának csak a 2004-ben csatlakozott, de az eurót még be nem vezetett országok devizáiban fennálló állományokat kell tartalmaznia. Az egyes sorok tartalmára vonatkozó előírások azonosak a Felügyeleti mérleg jelentés 06. táblájánál leírtakkal.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXmail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) file
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

HMK-1-01

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F39**

Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege

millió Ft

Sor-szám	Eszközök és források	Állomány összesen	Az összesen állomány részletezése partner szektor szerint									
			A	B	C	D	E	F	G+H+I	J	K	L
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01	**1. Készpénz**											
02	**2. Bankbetét**											
03	**3. Nem részvény értékpapír** (04+05+06)											
04	3.1 Hosszú lejáratú értékpapír											
05	3.2 Rövid lejáratú értékpapír											
06	3.3 Derivatíva											
07	**4. Nyújtott hitel, kölcsön** (08+09+10+11)											
08	4.1 Ingatlanhoz kapcsolódó hitel											
09	4.2 Fogyasztási hitel											
10	4.3 Egyéb hitel, kölcsön											
11	4.4 Követelés valódi penziós ügyletből											
12	**5. Tulajdonosi részesedés** (13+14+15)											
13	5.1 Részvény											
14	5.2 Üzletrész											
15	5.3 Befektetési jegy											
16	**6. Egyéb követelések**											
17	6.1 Elhatárolt kamatok											
18	**7. Nem pénzügyi eszközök**											
19	**8. Eszközök összesen (01+02+03+07+12+16+18)**											
20	**9. Saját tőke**											
21	9.1 Jegyzett tőke											
22	**10. Nem részvény értékpapír** (23+24)											
23	10.1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír											
24	10.2 Derivatíva											
25	**11. Felvett hitel, kölcsön** (26+27+28)											
26	11.1 Hosszú lejáratú hitel, kölcsön											
27	11.2 Rövid lejáratú hitel, kölcsön											
28	11.3 Tartozás valódi penziós ügyletből											
29	**12. Egyéb kötelezettségek**											
30	12.1 Elhatárolt kamatok											
31	**13. Források összesen (20+22+25+29)**											

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F40**

Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege

millió Ft

Sor-szám	Eszközök és források	Állomány összesen	Az összesen állomány részletezése partner szektor szerint									
			A	B	C	D	E	F	G+H+I	J	K	L
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01	**1. Készpénz**											
02	**2. Bankbetét**											
03	**3. Nem részvény értékpapír** (04+05+06)											
04	3.1 Hosszú lejáratú értékpapír											
05	3.2 Rövid lejáratú értékpapír											
06	3.3 Derivatíva											
07	**4. Nyújtott hitel, kölcsön** (08+09+10+11)											
08	4.1 Ingatlanhoz kapcsolódó hitel											
09	4.2 Gépjárműhöz kapcsolódó hitel											
10	4.3 Egyéb hitel, kölcsön											
11	4.4 Követelés valódi penziós ügyletből											
12	**5. Tulajdonosi részesedés** (13+14+15)											
13	5.1 Részvény											
14	5.2 Üzletrész											
15	5.3 Befektetési jegy											
16	**6. Egyéb követelések**											
17	6.1 Elhatárolt kamatok											
18	**7. Nem pénzügyi eszközök**											
19	**8. Eszközök összesen (01+02+03+07+12+16+18)**											
20	**9. Saját tőke**											
21	9.1 Jegyzett tőke											
22	**10. Nem részvény értékpapír** (23+24)											
23	10.1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír											
24	10.2 Derivatíva											
25	**11. Felvett hitel, kölcsön** (26+27+28)											
26	11.1 Hosszú lejáratú hitel, kölcsön											
27	11.2 Rövid lejáratú hitel, kölcsön											
28	11.3 Tartozás valódi penziós ügyletből											
29	**12. Egyéb kötelezettségek**											
30	12.1 Elhatárolt kamatok											
31	**13. Források összesen (20+22+25+29)**											

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIK MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F39, F40**

Kitöltési útmutató

Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege
Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege

I. Általános tudnivalók

1. A statisztikai mérleget az év végi főkönyvi kivonat alapján kell összeállítani, de módosítani kell az év utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő, a mérlegkészítésig ismertté vált helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel. Az adatszolgáltatás előzetes adatokra vonatkozik, auditált adatokkal nem kell megismételni azt.

2. A statisztikai mérleg adatai az adatszolgáltató által negyedéves rendszerességgel a PSZÁF-nak megküldött felügyeleti mérleg adataival együtt kerülnek felhasználásra. Ezért a statisztikai mérlegben jelentett instrumentumok (eszközök és kötelezettségek) köre és értékelése meg kell hogy egyezzen a felügyeleti mérlegben foglaltakkal. A felügyeleti mérlegtől eltérés van viszont az adatok részletezettségében, csoportosításában, partner szektor szerinti bontásában.

3. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására, illetve az adatszolgáltatók könyvvezetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadóak. A mérlegben a deviza (valuta) tételeket forintra átszámítva, a forint tételekkel összevontan kell jelenteni.

4. Az adatok szektorbontása

a) A statisztikai mérlegben a pénzügyi eszközöket és a kötelezettségeket (forrásokat) az összesen állományon túl az MNB statisztikai szektorbontása szerinti ügyfélcsoportonként részletezve kell megadni. Az összesen tételek, illetve a nem pénzügyi eszközök és a saját tőke esetében a mérlegben csak a teljes állományt kell szerepeltetni. Egyéb instrumentumoknál értelemszerűen kell az összesen állományt megbontani az érintett ügyfél szektorok szerint. Amennyiben egyes tételek esetében nem, vagy nem teljes körűen áll rendelkezésre az ügyfelek szerinti bontás, azt becsléssel kell kiegészíteni.
A jelentésben elkülönítendő szektorok az alábbiak:

A	Nem-pénzügyi vállalatok
B	Magyar Nemzeti Bank
C	Egyéb monetáris intézmények
D	Egyéb pénzügyi közvetítő tevékenységet végzők
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók és nyugdíjpénztárak
G+H+I	Államháztartás (kormányzati szektor)
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
L	Külföld (nem rezidensek)

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

b) Az Államháztartás további bontását központi kormányzatra (G), TB alapokra (I) és helyi önkormányzatokra (H) – más adatgyűjtésektől eltérően – nem kell elvégezni.
Az intézmények szektorba sorolását e melléklet I.A. pontjában foglaltak szerint kell elvégezni.

c) Az adatszolgáltatónak nem magát kell szektorba besorolnia, hanem a mérlegében szereplő pénzügyi eszközöket és forrásokat (mindegyiküket, ahol nincs kiszürkítés) kell ügyfél, illetve partner szektorok szerint részleteznie.

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

Eszközök

1. Készpénz

A készpénz az adatszolgáltató tulajdonában (pénztárában) lévő érme és bankjegy, nem tartalmazza a számlapénzt. A forint készpénz az MNB-vel szemben, a valuta külfölddel szemben fennálló követelés (itt a partner szektor az MNB, illetve a külföld).

2. Bankbetétek

Ezen a soron kell jelenteni a belföldi (B és C szektor) és külföldi (L szektor) monetáris intézményeknél (hitelintézeteknél) vezetett számlák, elhelyezett betétek év végi állományát könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken.

3. Nem részvény értékpapír (követelés)

Ide tartoznak azok az értékpapírok a befektetési jegyek kivételével, amelyeket a számviteli, illetve felügyeleti mérleg a saját tulajdonban lévő állampapírok, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorol, továbbá azok a derivatív ügyletekből származó esetleges követelések, amelyek az említett mérlegekben az egyéb követelések, vagy az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek. Az értékpapírokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok esetében a partner szektor az adós, azaz a kibocsátó szektora (pl. az államháztartás államkötvénynél), és nem a közvetítő, akitől a papír származik.

Az értékpapírokat a derivatívák kivételével eredeti lejárat (futamidő) szerint hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú értékpapírok bontásban kell bemutatni. A lejárat nélküli értékpapírok (például a kárpótlási jegyek formájában fennálló államháztartással szembeni követelés) a hosszú lejáratúak közé tartoznak.

A derivatív ügyletekből származó követelések csak a felügyeleti mérlegben is szereplő követeléseket tartalmazhatnak. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjétől járó kamatokkal, vagy egyéb bevételekkel szemben – elszámolt aktív időbeli elhatárolások.

4. Nyújtott hitel, kölcsön

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 külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó követeléseket is. Az

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

instrumentumokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel korrigált) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A befektetési vállalkozás adatszolgáltató esetében a hiteleket, kölcsönöket lejárat szerint nem, de típus szerint meg kell bontani ingatlanhoz (építéséhez, vásárlásához, cseréhez, felújításához, stb.), fogyasztási cikkek beszerzéséhez nyújtott hitelekre (áruvásárlási hitel, gépkocsi-vásárlási hitel, személyi hitel), egyéb hitelekre (kölcsönökre) és valódi penziós ügyletből származó követelésekre. Az ingatlan és fogyasztási hitel kategóriák csak a háztartások (J szektor) esetében használatosak, egyéb szektoroknál minden hitel az egyéb hitelek, kölcsönök közé kerül. Az adatszolgáltató saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő hiteltípusnál, a háztartások szektornál kell szerepeltetni.

A pénzügyi vállalkozás adatszolgáltató esetében a hiteleket, kölcsönöket lejárat szerint nem, de típus szerint meg kell bontani ingatlanhoz (építéséhez, vásárlásához, cseréhez, felújításához, stb.), gépjárműhöz (motorkerékpár, személy-, kishaszon- és tehergépjármű lízing és hitel, gépjármű park finanszírozása, stb.) kapcsolódó hitelre, egyéb hitelekre (kölcsönök, faktoring) és valódi penziós ügyletből származó követelésekre. Valamennyi hitel, kölcsön típust minden szektorra vonatkozóan be kell mutatni, amelyeknek az adatszolgáltató hitelt nyújtott. Az adatszolgáltató saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő hiteltípusnál, a háztartások szektornál kell szerepeltetni.

5. Tulajdonosi részesedés

Tulajdonosi részesedések között kell jelenteni az adatszolgáltató eszközei között szereplő részvények és egyéb részesedések, illetve befektetési jegyek nettó (értékvesztéssel korrigált) könyv szerinti értékét. Ebben az eszközcsoportban kell jelenteni valamennyi befektetési jegy állományát, ugyanakkor nem kell figyelembe venni a visszavásárolt saját részvényeket. Nem mutatható ki tulajdonosi részesedésből származó követelés az államháztartással és a háztartásokkal szemben.

A részvények közé tartoznak a részvénytársaság formájában működő rezidens, vagy nem rezidens, pénzügyi vagy egyéb tevékenységet folytató vállalatoknak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdén jegyzett, vagy egyéb részvény értékpapírjai.

Az üzletrészek között kell kimutatni minden egyéb, nem részvény és nem befektetési jegy formájában fennálló tulajdonosi részesedést.

A befektetési jegyekhez sorolandók a rezidens vagy nem rezidens, nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek. Befektetési jegy csak a külfölddel (L szektor), a pénzpiaci alapok esetében az egyéb monetáris intézményekkel (C szektor) és az egyéb pénzügyi közvetítőkkel (D szektor) szemben fennálló követelésként jelentendő.

6. Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak a mérlegből mindazok a pénzügyi eszközök (a visszavásárolt saját részvények kivételével), amelyek a többi eszközcsoportba nem kerülnek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb követelések a hitelnek minősített munkavállalói, tulajdonosi követelések kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni követelések a hitelek közé soroltak kivételével; továbbá az aktív időbeli elhatárolások. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb követelések, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó követelés kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb követelések között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a pénzügyi

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

eszközökön felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

7. Nem pénzügyi eszközök

A nem pénzügyi eszközök soron az adatszolgáltató tulajdonában lévő tárgyi eszközök, immateriális javak és készletek összesített könyv szerinti nettó értékét kell jelenteni.

8. Eszközök összesen

Az eszközök összesen tétel a felügyeleti mérleg eszközeit (mérlegfőösszegét) kell mutatnia a visszavásárolt saját részvények kivételével. Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 1-7. eszközcsoportjainak összegzett értékével.

9. Saját tőke

A felügyeleti mérleg saját tőke, illetve jegyzett tőke adatát kell itt szerepeltetni, mindkettőt csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével. Az adatszolgáltató jegyzett tőkéjét be kell mutatni partner szektor bontásban, a tulajdonosok szektorának megfelelően.

10. Nem részvény értékpapír (tartozás)

Ide tartoznak az adatszolgáltató által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a derivatív ügyletekkel kapcsolatosan elszámolt tartozások. A kibocsátott értékpapírt könyv szerinti értéken kell szerepeltetni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok állományának tulajdonosi szektorok szerinti bontása becsléssel teljeskörűsítendő, ha a tulajdonosokról nem áll rendelkezésre közvetlen információ.

A derivatív ügyletekből származó tartozásként csak a felügyeleti mérlegben is szereplő kötelezettségeket kell jelenteni. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjét megillető kamatokkal, vagy egyéb ráfordításokkal szemben – elszámolt passzív időbeli elhatárolások.

11. Felvett hitel, kölcsön

A hitel és kölcsön tartozások közé kell sorolni minden hitelfelvétel vagy egyéb megállapodás alapján a gazdaság bármely szereplőjétől szerzett forrást. Ide tartoznak a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből eredő tartozások, az alárendelt kölcsöntőke, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó tartozások is. Az instrumentumokat könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárat (eredeti futamidő) szerint meg kell bontani hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú tartozásokra.

12. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek közé tartoznak a mérleg mindazon kötelezettségei, amelyek a többi kötelezettség csoportba nem kerülnek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb kötelezettségek a hitelnek minősített tartozások kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni tartozások a hitelek közé soroltak kivételével; a céltartalékok; a passzív időbeli elhatárolások; továbbá a hátrasorolt kötelezettségek az alárendelt kölcsöntőke kivételével. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb kötelezettségek, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

ügyletekből adódó kötelezettség kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb kötelezettségek között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a tartozásokon felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

13. Források összesen

A források összesen a felügyeleti mérleg passzíváit mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével (mérlegfőösszeg csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével). Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 9-12. eszközcsoportjainak összegzett értékével, illetve a 8. Eszközök összesen sorban szereplő értékkel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: mágneslemez
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl illetve Excel tábla
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó és előkészítő osztály

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F97**

Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai

Az adatszolgáltató törzsszáma:

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 (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		
18	ebből: Átvett állami 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	Állami garanciás hiteltartozás (hosszú+rövid állomány)		
30	Államháztartástól felvett kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
31	Értékesítés nettó árbevétele (éven belül halmozott)		
32	Fizetett osztalék, részesedés, osztalékelőleg		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **F97**

Kitöltési útmutató
Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatók köre, az adatszolgáltatási kötelezettség időbeli hatálya

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 negyedévéről 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. Tartalmi előírások az adatszolgáltatással kapcsolatban

Az adatszolgáltatás tábláját a magyar számviteli előírások figyelembevételével, a számviteli nyilvántartások alapján, millió forintban kell kitölteni. A jelentendő adatok a kijelölt adatszolgáltatóra, mint önálló cégnévvel és azonosítóval működő szervezetre vonatkoznak, vállalatcsoportra vonatkozó, konszolidált adatokat szerepeltetni nem szabad. Az adatszolgáltatás tábláján fel kell tüntetni az adatszolgáltató törzsszámát (azaz az adószám, vagy a KSH azonosító első 8 számjegyét).

A statisztikai adatszolgáltatás naptári évekre és negyedévekre vonatkozik. Minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári évről, illetve a tárgyév adott negyedévéről (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 tudnivalók, az adatok összeállításának módja

Az adatszolgáltatás táblája mérlegtételeket (1-26. sor) és kiegészítő adatokat tartalmaz (27-32. sor). Valamennyi tétel előző naptári évi és tárgyidőszaki adattal, külön oszlopban szerepeltetendő a táblában. A táblában egyes fő, összevont mérlegtételek alatt részletező bontások találhatók (Ebből:), amelyek nem teljes körű bontásai a fő tételeknek, csak kiemelések azokból.

Mérlegtételek:

1. Nem pénzügyi eszközök

A magyar számviteli előírások szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok együttes összege (állománya) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

2. Ebből: Adott előlegek

A mérleg szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek eszközcsoportokban szereplő adott előlegek együttes összege. (Immateriális javakra adott előlegek, beruházásokra adott előlegek, készletre adott előlegek együtt.)

3. Tartósan adott kölcsönök

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegtételen szereplő összeget kell szerepeltetni ebben a sorban. Kapcsolt, vagy egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásoknak, illetve egyéb partnereknek nyújtott kölcsönök állományát egyaránt figyelembe kell venni.

4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a befektetett eszközök között, valamint a forgóeszközként kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok együttes állományát.

5. Részvények, részesedések

Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a befektetett eszközök között, valamint a forgóeszközként kimutatott részvények, részesedések együttes állományát.

6. Követelések összesen

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tétel.

7. Ebből: Vevő követelések

A követelésekből az áruszállításból, szolgáltatásból fakadó követelések (vevők) állományát kell jelenteni ezen a soron, beleértve a kapcsolt vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen tartalmú követeléseket is.

8. Ebből: Adott kölcsönök

A követelésekből a kölcsön típusú forgóeszközök együttes összegét kell megjeleníteni ezen a soron. Ide tartozik a kapcsolt vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal, vagy munkavállalókkal szemben fennálló ilyen tartalmú követelés is.

9. Pénzeszközök

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tétel, a készpénz, a csekkek és a bankbetétek állományának összege.

10. Ebből készpénz

Az adatszolgáltató forint és valuta pénztárának állománya.

11. Aktív időbeli elhatárolások

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tétel. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgyidőszakra vonatkozóan nincsenek lezárva, becsléssel is meghatározható.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

A magyar számviteli előírások szerinti mérleg főösszege. 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

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegtétel tartalmát kell figyelembe venni ennek a sornak a kitöltésénél. Év közben, illetve év végi előzetes (első) adatszolgáltatáskor évközi halmozott, illetve előzetes, megszavazott osztalékkal nem csökkentett eredményt tartalmazó saját tőkét kell jelenteni. Az éves adatot a későbbiekben módosítani kell az éves beszámolónak megfelelő (megszavazott osztalékot nem tartalmazó) összegre. Az évközi, illetve év végi első (tárgynegyedévi) adatközlésben 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 adatközléskor (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 mérleg szerinti eredményére, és így kell szerepeltetni az Adat az előző év végén oszlopban. Ennek megfelelően változik a saját tőke, illetve a kötelezettségek adata is.

16. Kötelezettségek összesen

A hazai számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tétel, amely magában foglalja a hátrasorolt, a hosszú lejáratú és a rövid lejáratú kötelezettségeket. Ez az adat a következő 7 sorban (17-23. sor) kerül részletezésre.

17. Ebből: Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök

A hátrasorolt kötelezettségek, illetve a hosszú lejáratú kötelezettségek között szereplő hitel és kölcsön típusú tartozások együttes összegét kell szerepeltetni ezen a soron, függetlenül attól, hogy a számviteli mérlegben kivel szemben áll fent. Így figyelembe kell venni a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól felvett kölcsönöket is.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

18. Ebből: Átvett állami vagyon miatti kötelezettség

A koncesszióba, vagyonkezelésbe átvett állami vagyonnal kapcsolatosan képzett, egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között kimutatott összeget kell szerepeltetni ezen a soron (amennyiben az adatszolgáltató ilyen kötelezettséget kimutat).

19. Ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

Az adatszolgáltató kötelezettségét jelentő, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (rendszerint kötvények) mérleg szerinti összesített állományát kell jelenteni ezen a soron függetlenül attól, hogy hátrasorolt, hosszú lejáratú vagy rövid lejáratú kötelezettségként van nyilvántartva, illetve hogy a mérlegben milyen tétel alá van besorolva. Így a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni.

20. Ebből: Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök

A rövid lejáratú kötelezettségek között szereplő, bármely hitelezővel szemben fennálló hitelek, kölcsönök együttes állományát kell jelenteni ennél a tételnél. A kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni.

21. Ebből: Vevőtől kapott előlegek

A magyar számviteli előírások szerinti tartalommal bíró kötelezettségeket kell kimutatni ezen a soron, figyelembe véve a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is.

22. Ebből: Szállítói tartozások

Az áruszállításból, szolgáltatásból fakadó kötelezettségek (szállítók) időszak végi állományát tartalmazza ez a tétel, figyelembe véve minden partnert, a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is.

23. Ebből: Kötelezettségek tulajdonos felé

Jellemzően osztalékból, részesedésből fakadó kötelezettség az alapítókkal, tulajdonosokkal szemben, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (kapcsolt vagy egyéb 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.

24. Passzív időbeli elhatárolások

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tétel. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgyidőszakra vonatkozóan nincsenek lezárva, becsléssel is meghatározható.

25. Ebből: Passzív kamatelhatárolás

A passzív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a fizetendő kamatok pénzügyileg még nem rendezett része miatti elhatárolást.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

26. Ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg

A passzív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a bevételek és a ráfordítások elhatárolásának azt a részét, amely nem számlázott szolgáltatásokhoz, előlegekhez kapcsolódik. A tétel becsléssel is meghatározható.

Kiegészítő adatok:

27. Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet más belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató forintban. Kapcsolt és egyéb 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 más belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató külföldi pénznemben. Kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

29. Állami garanciás hiteltartozás

A 17. és a 20. sorban lévő hiteltartozásokból azt az összeget kell kiemelni ebbe a sorba, amelyet állami garanciavállalás mellett vett fel az adatszolgáltató. Ezek rendszerint belföldi vagy külföldi hitelintézettől, nemzetközi pénzügyi intézménytől felvett hitelek lehetnek.

30. Államháztartástól felvett kölcsön

A 17. és a 20. sorban lévő hiteltartozásokból azt az összeget kell kiemelni ebbe a sorba, amelyet valamely költségvetési intézménytől, vagy tulajdonosi jogokat gyakorló állami, önkormányzati vagyonkezelő szervezettől vett fel az adatszolgáltató. Ide tartozik például az ÁPV Zrt-től kapott tulajdonosi kölcsön.

31. Értékesítés nettó árbevétele

Az számviteli kategóriának megfelelő tételt kell szerepeltetni ezen a soron, éven belül kumulálva.

32. Fizetett osztalék, részesedés, osztalékelőleg

A tárgyidőszak során kifizetett osztalék, részesedés, osztalékelőleg összegét kell kimutatni ezen a soron (amennyiben a tárgyidőszakban ilyen kifizetés az adatszolgáltató részéről volt).

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: mágneslemez
A beküldés formája: Excel tábla
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztika, Pénzügyi számlák osztály

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

01. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli forint hitelek 200..... ..... záró állomány a
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	
02	Bányászat	
03	Feldolgozó ipar	
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása	
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás	
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar	
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból	
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás	
11	Építőipar	
12	Kereskedelem, javítás	
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés	
15	Pénzügyi tevékenység	
16	Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	
17	Egyéb tevékenységek	
18	**NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN**	
19	Tárgyévi folyósítás	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

02. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belüli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Folyószámlahitelek	Egyéb éven belüli hitelek
		200..... ..... záró állomány	200..... ..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	**NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN**		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS INFORMÁCIÓ MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

03. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott deviza hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli deviza hitelek 200..... ..... záró állomány	Éven belüli deviza hitelek 200..... ..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	**NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN**		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

04. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott összes forint- és deviza hitel könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) állománya

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Összes forint hitel	Összes deviza hitel
		200..... ..... záró állomány	200..... ..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	**NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN**		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01, H09**

Kitöltési útmutató

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

I. Általános tudnivalók

1. A szövetkezeti hitelintézetek vonatkozásában a H09 adatszolgáltatás esetében, illetve az EGT fióktelepek vonatkozásában a H01 adatszolgáltatás esetében az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szövetkezeti hitelintézeteknek és EGT fióktelepeknek a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

2. Az adatszolgáltatást a KSH mindenkor érvényes TEÁOR listájának (A Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) segítségével kell kitölteni. A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a „15. Pénzügyi tevékenység" soron kell jelenteni.

3. A 01-03. táblákban a hitel állományi adatokat könyv szerinti bruttó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel nem módosított) értéken kell megadni. A 04. tábla az összes forint és deviza hitelállományt tartalmazza könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) értéken.

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

1. A H01 és H09 adatszolgáltatások és a Felügyeleti mérleg adatai között kötelező egyezőség áll fenn, amelynek a „Nemzetgazdasági ágazatok összesen" sorra kell érvényesülnie. A kötelező összefüggéseket e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Azoknak a bankoknak és szakosított hitelintézeteknek, melyeknek van külföldi fióktelepük, a fióktelepek adataival bővített felügyeleti mérleggel kell az egyezőséget biztosítaniuk.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H08**

Hitel- és betétállomány településtípusonkénti bontásban

millió Ft 3 tizedessel

Sor-szám	Településtípusok*	Bruttó hitelállomány	ebből: ingatlan fedezetű hitel (bruttó)	Nettó hitelállomány	ebből: ingatlan fedezetű hitel (nettó)	Betét
		a	b	c	d	e
01	Budapest összesen					
02	Megyeszékhely (Bp. nélkül) összesen					
03	Városok (Bp. és megyeszékhelyek nélkül) összesen					
04	Községek összesen					
05	ÖSSZESEN (01+02+03+04 sorok)					

*/ A településtípus szerinti besorolást a szolgáltatást nyújtó kirendeltség telephelye alapján kell meghatározni!

A takarékszövetkezet központjának településtípusa szerinti kódok:

Budapest: 1
Megyeszékhely: 2
Város: 3
Község: 4

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H08**

Kitöltési útmutató

Hitel-és betétállomány településtípusonkénti bontásban

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

Az adatszolgáltatás táblájának nettó hitelállomány oszlopában a Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás adatszolgáltatás e melléklet II. pontjában szereplő 01. táblájának 174. MNB sorszámú sora d) - összesen - oszlopában szereplő állományt kell megbontani településtípusonként, míg a bruttó hitelállomány oszlopban az értékvesztéssel növelt állományokat kell szerepeltetni. (Az ingatlan fedezetű hitelek a lakáscélú hiteleket is tartalmazzák.) Az adatszolgáltatás táblájának betét oszlopában a Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás adatszolgáltatás e melléklet II. pontjában szereplő 01. táblájának 441. MNB sorszámú sora d) - összesen - oszlopában szereplő állományt kell megbontani településtípusonként.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, titkosított e-mail (közvetlenül, vagy az OTIVÁ-n keresztül közvetetten)
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H34**

A HÁZTARTÁSI SZEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT LAKÁSCÉLÚ HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE /*

01. tábla: A lakáshitel portfolió megoszlása minősítési kategóriák szerint

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Probléma-mentes	Külön figyelendő		Átlag alatti		Kétes		Rossz		Összesen		Leírt követelések		Nem problémamentes eladott követelések	
			nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.	nettó	bruttó/ nyilv.
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01	Piaci kamatozású forint hitelek															
02	Támogatott hitelek															
03	Deviza alapú hitelek															

02. tábla: A lakáshitel portfolió megoszlása fizetési késedelem szerint

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési késedelem nélkül	30 napon belüli késedelem	30-60 napos késedelem	60-90 napos késedelem	90-180 napos késedelem	180-360 napos késedelem	360 napon túli késedelem
		a	b	c	d	e	f	g
01	Piaci kamatozású forint hitelek							
02	Támogatott hitelek							
03	Deviza alapú hitelek							
04	Összesen							

03. tábla: A hitelállomány összetétele a hitelek hátralévő futamideje szerint

Sor-szám	Megnevezés	Fennálló tőketartozás (millió Ft)
		a
01	5 év alatti	
02	5-10 év közötti	
03	10-15 év közötti	
04	15-20 év közötti	
05	20 év feletti	
06	Összesen	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H34**

A HÁZTARTÁSI SZEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT LAKÁSCÉLÚ HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE /*

04.tábla: A hitelállomány LTV arány szerinti megoszlása

Sorszám		Tárgynegyedévben folyósított hitelállomány (millió Ft)				Fennálló tőketartozás (millió Ft)			
		Piaci kamatozású forint hitelek	Támogatott hitelek	Deviza alapú hitelek	a, b, c-ből közalkalmazotti és Fészekrakó hitel	Piaci kamatozású forint hitelek	Támogatott hitelek	Deviza alapú hitelek	e, f, g-ből közalkalmazotti és Fészekrakó hitel
		a	b	c	d	e	f	g	h
01	20% alatti								
02	20-30% közötti								
03	30-40% közötti								
04	40-50% közötti								
05	50-60% közötti								
06	60-70% közötti								
07	70% feletti								
08	Összesen								

LTV (Loan to Value) = hitel aránya az ingatlan legfrissebb rendelkezésre álló információk alapján számított hitelbiztosítéki értékéhez

05. tábla: A hitelállomány egyedi volumen szerinti megoszlása

Sor-szám	Megnevezés	Darab
		a
01	2 M Ft-ig	
02	2-5 M Ft között	
03	5-10 M Ft között	
04	10-20 M Ft között	
05	20-50 M Ft között	
06	50-100 M Ft között	
07	100 M Ft felett	
08	Összesen	

06. tábla: Dolgozóknak nyújtott lakáscélú hitelállomány

Sor-szám	Megnevezés	Millió Ft
		a
01	Dolgozóknak nyújtott lakáscélú hitelállomány	

/* A 3. és 5. sz. táblák a teljes (forint + deviza) lakáshitel állományra vonatkoznak

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **H34**

Kitöltési útmutató

A háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú hitelállomány összetétele

I. Általános tudnivalók

Az EGT fióktelepek vonatkozásában az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő EGT fióktelepeknek a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

Kötelező egyezőségek:

Az adatszolgáltatáson belüli és a Felügyeleti mérleghez kapcsolódó kötelező egyezőségeket az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza. A 01-04 táblák összesített portfolióra vonatkozó adatainak meg kell egyezni a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban lakáscélúként definiált hitelek (korrigálva a saját dolgozóknak nyújtott hitelek állományával) összesített állományával. Ebből következőleg a deviza alapú hitelek forint értékének megállapítását is a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás esetében alkalmazott értékelési módszer alapján kell meghatározni.

Az adatszolgáltatás 01-05. sz. tábláiba a saját dolgozók részére nyújtott hitelek állományát nem kell besorolni. A dolgozói hitelek állományának szerepeltetésére a 06. tábla szolgál. Az adatszolgáltatás a csak saját dolgozói hitelállománnyal rendelkező adatszolgáltatóknak nem kell elkészíteniük.

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

01. tábla: A lakáshitel portfolió megoszlása minősítési kategóriák szerint

A táblában a kintlevőségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló jogszabályi előírások szerinti minősítés alapján kell a kockázatvállalást jelentő állományi adatokat szerepeltetni. Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok nettó és könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglalt előírásoknak. A leírt, valamint nem problémamentes eladott követelések esetében a tárgyévi kumulált adatokat kell szerepeltetni.

02. tábla: A lakáshitel portfolió megoszlása fizetési késedelem szerint

Késedelmesnek minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőketörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le.

A késedelmes követeléseket könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárati napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni. Ha a hitelintézet a késedelmes

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

hitelkövetelést az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

03. tábla: A hitelállomány összetétele a hitelek hátralévő futamideje szerint

A lakáscélú hitelállomány megoszlását a beszámolási időszak és a hitel lejáratáig terjedő időszak figyelembe vételével kell bemutatni.

04.tábla: A hitelállomány LTV arány szerinti megoszlása

A táblában a lakáscélú hitelállományt LTV-arány (hitel aránya a fedezetül szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékéhez) alapján kell bemutatni piaci és államilag támogatott forint, valamit deviza alapú hitelek megosztásban. A hitelbiztosítéki érték meghatározásánál a fedezetül szolgáló ingatlanok aktuális, a legfrissebb rendelkezésre álló információkon alapuló értékét kell figyelembe venni.
A tábla "a", "b", "c" oszlopa a tárgynegyedévben folyósított hitelállományra, a "d", "e" és "f" oszlop a teljes hitelállományra vonatkozik. A negyedév során deviza alapon folyósított hitelek forintban kifejezett értékének meghatározásánál a tárgynegyedév végére vonatkozó MNB deviza középárfolyamot kell figyelembe venni.
A több részletben folyósításra kerülő hitelek esetében a besorolást a teljes engedélyezett hitelösszeg alapján számított LTV arány szerint kell elvégezni. Az új lakásokhoz kapcsolódó hitelek besorolása a hitel engedélyezésénél figyelembe vett hitelbiztosítéki érték alapján történik.

A hitelállomány besorolásakor az állami kezességvállalás mellett köztisztviselők és közalkalmazottak részére nyújtott, valamint a fiatalok lakáskölcsönéhez kapcsolódó állami kezességvállalásának és érvényesítésének részletes szabályairól szóló 4/2005. (I. 12.) Korm. Rendelet alapján nyújtott hitelek állományát kiemelten kell szerepeltetni.

05. tábla: A hitelállomány egyedi volumen szerinti megoszlása

A táblában a lakáshitel portfoliót a hitelszerződésben meghatározott hitelnagyság szerinti megoszlásban kell bemutatni. Abban az esetben, ha a hitel folyósítása több részletben történik meg, a kihelyezés szerződés szerinti teljes összegét abban a negyedévben kell bemutatni, amikor az utolsó részlet folyósítása megtörtént.

06. tábla: Dolgozók részére nyújtott lakáscélú hitelek

A táblában a saját dolgozók részére nyújtott hitelek állományát - függetlenül attól, hogy azt az adatszolgáltató piaci, vagy annál kedvezőbb feltételekkel nyújtotta - kell szerepeltetni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

01 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repóügyletekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
06	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
07	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
08	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			
09	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			
10	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

02 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel		
06	Egyéb hitel - rövid		
07	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
08	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

03 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repóügyletekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
06	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
07	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
08	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			
09	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			
10	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K01**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

04 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel		
06	Egyéb hitel - rövid		
07	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
08	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító**: K01**

Kitöltési útmutató

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

Az adatszolgáltatás tartalmazza a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, illetve a tőlük elfogadott forintbetétek és forinthitelek, valamint az euróban denominált betétek és hitelek adatait is.

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

1. Az adatszolgáltatásban a 01. és 03. új szerződésekre vonatkozó táblákban a tárgyhónap során a nem pénzügyi vállalatokkal kötött új betét- és új hitelszerződésekben szereplő

a) összeget,
b) szerződéses kamatlábat,
c) évesített kamatlábat kell szerepeltetni.

2. Új szerződés

a) minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és a nem pénzügyi vállalatok között, mely elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábát,

b) meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodások.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendők a prolongált és az átárazott szerződések is a II. 3. pontban foglaltak kivételével.

Az új szerződéseket a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában kell jelenteni. Új szerződésként kell jelenteni a tárgyhónapban kötött új betétszerződések adatait akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

Új szerződésnek tekintendő, ha az adatszolgáltató az ügyfél folyószámlájáról rendszeresen – az ügyféllel kötött egyszeri szerződés alapján – rendszeresen növeli a már meglévő lekötött betétet.

Amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

Az új szerződések értékét három tizedesjegy pontossággal, a százalékos formában kifejezett adatokat pedig négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

3. Nem tekinthető új szerződésnek

a) az a prolongáció, illetve átárazás, mely automatikusan - az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül - történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem. (Például a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg.)

b) fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva - amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. A hitelek esetében az eredeti szerződésben rögzített teljes összeget (hitelkeretet) és a szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni az új szerződések között akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Új szerződésként kell jelenteni a meglévő hitelkeret növelését is. Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a hitelkeretet az első folyósítás időpontjában kell jelenteni az első hitelfolyósítás kamatlábával, de szerződéses összegként a teljes hitelkeretet kell feltüntetni.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) szerződéses kamatlábnak a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatot kell jelenteni.

5.. Állomány

A 02. és 04. állományi táblákban az adatszolgáltatók által elfogadott betétek és folyósított hitelek tárgyhó végén fennálló állományára vonatkozó

a) aktuális kamatlábat
b) és évesített kamatlábat kell jelenteni.

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a Felügyeleti mérleg megfelelő soraival (az alábbi kivételekkel: az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát.). Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

Az állományokra vonatkozóan a tárgyhónap utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábat kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).

A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02-es táblában az állományokra vonatkozó kamatlábat kell jelenteni.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Rossz hitel: a kintlevőségek befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III.9.) PM rendelet szerint meghatározott fogalom.

Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).

Amennyiben az adatszolgáltatás állományi tábláiban valamely soron azért nem szerepel kamatláb, mert a felügyeleti mérleg vonatkozó állományai csak rossz hiteleket vagy a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat tartalmaznak, az aktuális és évesített kamatlábra is „na”-t értéket kell jelenteni.

Az interest-pool típusú (számlaegyenleg átvezetéssel nem járó) cash-pool szolgáltatás keretében rendszeres időközönként elszámolt kamatkülönbözetet az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni.

Az euróban denominált új szerződések szerződésértékét a felügyeleti mérleggel megegyező módon (az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon) kell forintra átszámítani.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

6. Piaci kamatláb és kamattámogatás

Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

7. Évesített kamatláb

Az évesített kamatláb számításának célja, hogy a különböző lejáratú konstrukciók kamatlábai összehasonlíthatók legyenek. Az évesített kamatláb számítására a következő két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet kell alkalmazni. Ez a 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 képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukcióknál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés a kamatmegállapítást, illetve a kamatfizetést is jelenti.)

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

- A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
- A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
- 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 (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben csak az 1. képletet lehet alkalmazni. (Például ide tartoznak 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-adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

t'_k: a k'-adik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
i: az évesített kamatláb századrésze.

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 a kamattőkésítés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egyösszegben törlesztik.
Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a kamattőkésítés szabályos időközönként történik.

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, stb.

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.

Az évesített kamatláb meghatározásához az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben számítási példák találhatók.

8. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01 tábla) a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

b) a hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárata, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (kamatfixálás).

Egy konstrukció abban az esetben tekintendő változó kamatozásúnak, ha a szerződésben a hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan, előre nem ismert módon megváltoztassa. Ezeket a konstrukciókat a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Azokat a konstrukciókat, ahol a kamatláb csak egy éven belüli időtartamra ismert előre, szintén a változó kamatozás vagy legfeljebb 1éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban (01 és 03 táblák) alkalmazott bontás a következő:

A betétekre vonatkozóan:

Rövid:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú - 2 éven túli lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év

A hitelekre vonatkozóan:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú – 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol 1 év < a kamatfixálás időtartama ≤ 5 év

Hosszú - 5 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 5 év

Az állományi táblákban (02 és 04 táblák) a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

Az állományi táblákban (02 és 04 táblák) az instrumentumok eredeti lejárat szerinti bontása a következő:

Legfeljebb 2 éves lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú - 2 éven túli lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év
Rövid:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejáratú:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 5 év
Hosszú, 5 éven túli lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata > 5 év

A nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott hiteleket másrészről a hitel összege szerint kell a megfelelő kategóriákba sorolni. A forinthiteleket az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell euróra átszámítani.

Legfeljebb 1 millió euró összeghatárig: azok az instrumentumok, ahol az összeghatár ≤ 1 millió euró

1 millió euró összeghatár felett: ahol az összeghatár >1 millió euró

9. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás és a jelen adatszolgáltatás instrumentumai közötti összefüggést bemutató táblázatot a jelen rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az értéknap miatti korrekciókat a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatással egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérlegben is kimutatásra kerülnek.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A sávos kamatozású betétek kezelése:

A sávos kamatozást kétféleképpen lehet értelmezni:

- a lekötési idő függvényében,
- a lekötött összeg függvényében sávos kamatozású.

Az első esetben amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozó táblában az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni. *A második esetben* a súlyozott átlagkamatlábat kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

A hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet adatszolgáltató esetén GiroXmail, szövetkezeti hitelintézet, EGT fióktelep adatszolgáltató esetében GiroXmail vagy titkosított e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (txt) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K02**

01. tábla: Napi jelentés a bankközi Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról

(Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig)

Sor-kód	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	Fedezett vagy fedezetlen
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
nnn							

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K02**

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. A bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású - az overnight kötéseken kívüli - bankközi pénzpiaci ügyleteinek adatait tartalmazza. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell.

2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.

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

a) A szerződő partner azonosító kódja: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.

b) A tárgynapon kötött szerződés összege: összeg millió Ft-ban.

c) A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma: az értéknap dátuma.

d) A bankközi ügylet záró dátuma: a naptári nap megjelölése.

e) Kamatláb (%-ban): az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.

f) Felvét vagy kihelyezés: hitelfelvétel esetén ”F”, pénzpiaci kihelyezés esetén ”K” betűt kell feltüntetni.

g) Fedezett vagy fedezetlen: értékpapírral fedezett ügylet esetén ”E”, fedezetlen ügylet esetén ”B” betűt kell feltüntetni. Az értékpapírral fedezett ügyletek az óvadéki típusú repóügyleteket is magukba foglalják.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, EBEAD
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

01 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repóügyletekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
08	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
09	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
10	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
12	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

02 tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel		
06	Lakáscélú hitel - rövid		
07	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
08	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
09	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
10	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

03 tábla: Fogyasztási hitel típusok - új szerződések - FORINT

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			
10	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
11	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
12	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

04 tábla: Fogyasztási hitel típusok - állományi tábla - FORINT

Sorkód	Kategóriák	évesített kamatláb %
		a
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid	
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid	
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid	
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
10	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid	
11	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
12	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

05 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repóügyletekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
08	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
09	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
10	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
12	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

06 tábla: Az EURÓbetétek és EURÓhitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel		
06	Lakáscélú hitel - rövid		
07	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
08	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
09	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
10	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

07 tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok új szerződéseinek adatai - EURÓ

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

08 tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok állományi adatai - EURÓ

Sorkód	Kategóriák	évesített kamatláb %
		a
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid	
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid	
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid	
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

09 tábla: Egyes hiteltípusok új szerződéseinek adatai - SVÁJCI FRANK

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			
10	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
11	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
12	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
13	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

10 tábla: Egyes hiteltípusok állományi adatai - SVÁJCI FRANK

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	évesített kamatláb %
		a	b
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid		
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid		
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid		
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
10	Lakáscélú hitel - rövid		
11	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
12	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító**: K03**

Kitöltési útmutató

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

A háztartási szektor magában foglalja a lakosságot és az egyéni vállalkozókat. A háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba tartoznak azok a nonprofit intézmények, melyek számjelük alapján nem sorolhatók be más szektorba. (A háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektor pontos köre közvetett módon határozható meg: a nonprofit intézmények közül azokat kell ide sorolni, melyek nem tartoznak más szektorhoz. A *nem* a háztartásokat segítő nonprofit intézmények e rendelet 3. mellékletének 2. pontja szerinti listája megtalálható az MNB honlapján.)

A adatszolgáltatás tartalmazza a háztartásoknak és a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott, illetve a tőlük elfogadott forintban valamint euróban denominált hitelek és betétek adatait, valamint egyes hiteltípusok forintban, euróban és svájci frankban denominált adatait is.

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

1. Az adatszolgáltatásban a 01-es és 05-ös Új szerződések táblákban a háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel a tárgyhónapban kötött új hitelszerződésekben szereplő

a) összeget,
b) szerződéses kamatlábat,
c) évesített kamatlábat,
d) és hitelköltség mutatót

és az új betétszerződésekben szereplő

e) összeget,
f) szerződéses kamatlábat,
g) évesített kamatlábat kell szerepeltetni.

A 03-as, 07-es és 09-es, szintén új szerződéses adatokat tartalmazó táblákban a fenti adatok közül a szerződéses kamatlábat nem kell szerepeltetni.

2. Új szerződés

a) minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és a háztartások között, mely elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábát,
b) valamint a meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodások.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendők a prolongált és az átárazott szerződések is a II. 3. pontban foglaltak kivételével.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az új szerződések a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában jelentendőek. Új szerződésként kell jelenteni a tárgyhónapban kötött új betétszerződések adatait akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

Új szerződésnek tekintendő, ha az adatszolgáltató az ügyfél folyószámlájáról rendszeresen – az ügyféllel kötött egyszeri szerződés alapján – rendszeresen növeli a már meglévő lekötött betétet.

A fogyasztási, lakás- és egyéb célú hitelek esetében az eredeti szerződésben rögzített teljes összeget (hitelkeretet) és a szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Új szerződésként kell jelenteni a meglévő hitelkeret növelését is. Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni. Az új szerződésekre vonatkozó adatok a szerződéskötés időpontjában jelentendők. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a hitelkeretet az *első folyósítás* időpontjában kell jelenteni az első hitelfolyósítás kamatlábával, de szerződéses összegként a teljes hitelkeretet kell feltüntetni.

Amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

Az új szerződések értékét három tizedesjegy pontossággal, a százalékos formában kifejezett adatokat pedig négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni. Az adatszolgáltatás 10-es táblájának „a” oszlopában az állományok értékét is három tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

3. Nem tekinthető új szerződésnek

a) az a prolongáció, illetve átárazás, mely automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem. (Például a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg.)

b) fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva - amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

4. Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) szerződéses kamatlábnak a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatot kell jelenteni.

5. Állományi tábla

A 02-es és 06-os Állományi táblákban az adatszolgáltatók által folyósított hitelek és elfogadott betétek tárgyhó végén fennálló állományára vonatkozó

a) aktuális kamatlábat,

b) és évesített kamatlábat kell jelenteni.

A 04-es, 08-as és 10-es táblákban a fenti adatok közül az aktuális kamatlábat nem kell jelenteni.

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a felügyeleti mérleg megfelelő soraival (az alábbi kivételekkel: ezen adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát.) Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

A 10-es táblában a többi táblától eltérően a hó végi állomány nagyságát is jelenteni kell.

Az állományokra vonatkozóan a tárgyhónap utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábak súlyozott átlagát kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02-es és 06-os táblákban az állományokra vonatkozó kamatlábat kell jelenteni.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Rossz hitel: a kintlevőségek befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III.9.) PM rendelet szerint meghatározott fogalom.

Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).

Amennyiben az adatszolgáltatás állományi tábláiban valamely soron azért nem szerepel kamatláb, mert a felügyeleti mérleg adatszolgáltatás vonatkozó állományai csak rossz hiteleket vagy a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat tartalmaznak, az aktuális és évesített kamatlábra is „na”-t értéket kell jelenteni.

Az euróban denominált új szerződések szerződésértékét, valamint a svájci frankban denominált hitelek új szerződéseinek érékét, valamint hó végi állományát a felügyeleti mérleggel megegyező módon (az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon) kell forintra átszámítani.

6. Piaci kamatláb és kamattámogatás

Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

A lakáscélú hitelek esetében a csak eszközoldali kamattámogatásos konstrukcióknál az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzá kell adni az eszközoldali kamattámogatás mértékét.

A csak forrásoldali, illetve az eszköz- és forrásoldali kamattámogatásos konstrukciók esetében a nem jelzálogbank adatszolgáltatónak a kamatkorrekció módja a következő:

– Használt lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzá kell adni az ÁKK honlapján a tárgyidőszakra közzétett, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Kormányrendelet 12. § (3) bekezdése szerint irányadó, a hitelszerződésben megállapított kamatfixálás időtartamához legközelebb eső eredeti futamidejű állampapírhozam 40%-át,

– Új lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében pedig az előzőekben meghatározott állampapírhozam 60%-át kell hozzáadni az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz.

Jelzáloghitelintézet adatszolgáltató esetében a tárgyhónapban kapott eszköz- és forrásoldali kamattámogatás mértékével kell korrigálni az ügyfélkamatlábat.

Forrásoldali kamattámogatásos konstrukcióknak tekintjük a nem jelzálogbank adatszolgáltatók azon hiteleit is, amelyeket várhatóan átad/elad valamely jelzálogbank adatszolgáltatónak.

A kamattámogatásos konstrukciók korrekcióját az új szerződéses valamint az állományi táblák esetében is a fenti módon kell elvégezni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

7. Évesített kamatláb

Az évesített kamatláb számításának célja, hogy a különböző lejáratú konstrukciók kamatlábai összehasonlíthatók legyenek. Az évesített kamatláb számítására a következő két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet kell alkalmazni. Ez a 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 konstrukcióknál 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.

– A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
– A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
– 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 (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben *csak az 1. képletet lehet alkalmazni.* (Például ide tartoznak 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-adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

t'_k: a k'-adik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: az évesített kamatláb századrésze.

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.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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 egyösszegben 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.

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, stb.

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.

Az évesített kamatláb meghatározásához az e rendelet 3. sz. mellékletének 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben számítási példák találhatók.

8. Hitelköltség mutató

Az átlagos hitelköltség mutatót a háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel kötött, a forintban, euróban és svájci frankban denominált fogyasztási és lakáscélú hitelszerződésekre vonatkozóan kell számolni.
A hitelköltség mutató számítására a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Kormányrendeletnek a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadóak, a következő eltérésekkel:

a) A hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni.

b) A hitelköltség mutatót a 3 hónapnál rövidebb lejáratú hitelek esetében is meg kell határozni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

c) A támogatott konstrukciók esetében a kamattámogatás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál. A hitelköltség mutató nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelentett évesített kamatlábnál.

9. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01, 03, 05, 07 és 09-es táblákban) a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,
b) a fogyasztási, ingatlan és egyéb hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárata, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (kamatfixálás).

Egy konstrukció abban az esetben tekintendő változó kamatozásúnak, ha a szerződésben az adatszolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan megváltoztassa. Ezeket a konstrukciókat a változó vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Azokat a konstrukciókat, ahol a kamatláb csak egy éven belüli időtartamra előre ismert, szintén a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban alkalmazott bontás a következő:

A betéteknél:

Rövid:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú – legfeljebb 2 éves lejáratú:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év

A fogyasztási és az egyéb hiteleknél:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú – 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol 1 év < a kamatfixálás időtartama ≤ 5 év

Hosszú – 5 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 5 év

A lakáscélú hitelek esetében:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú – 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol 1 év < a kamatfixálás időtartama ≤ 5 év

Hosszú – 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol 5 év < a kamatfixálás időtartama ≤ 10 év

Hosszú – 10 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 10 év

Az állományi táblákban (02, 04, 06, 08 és 10-es táblákban) a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

Az állományi táblákban alkalmazott lejárati bontás a következő:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A betéteknél:

Legfeljebb 2 éves lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú – 2 éven túli lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év

A hiteleknél:

Rövid:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejáratú:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 5 év
Hosszú, 5 éven túli lejáratú:	az instrumentum eredeti lejárata > 5 év

10. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás és a jelen adatszolgáltatás instrumentumai közötti összefüggést bemutató táblázatot a jelen rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az értéknap miatti korrekciókat a felügyeleti mérleg adatszolgáltatással egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérlegben is kimutatásra kerülnek.

A sávos kamatozású betétek kezelése:

A sávos kamatozást kétféleképpen lehet értelmezni:

a) a lekötési idő függvényében,

b) a lekötött összeg függvényében sávos kamatozású.

Az első esetben amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozó táblában az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni.

A második esetben a súlyozott átlagkamatlábat kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

A hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank, szakosított hitelintézet adatszolgáltató esetén GiroXMail, szövetkezeti hitelintézet, EGT fióktelep adatszolgáltató esetében GiroXMail vagy titkosított e-mail.

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K12**

01. tábla: Napi jelentés a bankközi overnight Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról

(Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig)

Sor-kód	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	Fedezett vagy fedezetlen
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
nnn							

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K12**

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. A bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött bankközi pénzpiaci overgnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell.

2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.

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

a) A szerződő partner azonosító kódja: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.

b) A tárgynapon kötött szerződés összege: összeg millió Ft-ban.

c) A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma: az értéknap, o/n ügyletnél egybeesik a tárgynap dátumával.

d) A bankközi ügylet záró dátuma: a naptári nap megjelölése.

e) Kamatláb (%-ban): az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.

f) Felvét vagy kihelyezés: hitelfelvétel esetén ”F”, pénzpiaci kihelyezés esetén ”K” betűt kell feltüntetni.

g) Fedezett vagy fedezetlen: értékpapírral fedezett ügylet esetén ”E”, fedezetlen ügylet esetén ”B” betűt kell feltüntetni. Az értékpapírral fedezett ügyletek az óvadéki típusú repóügyleteket is magukba foglalják.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, EBEAD
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **K13**

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

Sorkód	Kategóriák	kamatláb %
		a
01	Nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámlabetét	
02	Nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid	
03	Nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú	
04	Nem pénzügyi vállalatok - folyószámlahitel	
05	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb hitel - rövid	
06	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb hitel - hosszú	
07	Háztartások - látra szóló és folyószámlabetét	
08	Háztartások - lekötött betét - rövid	
09	Háztartások - lekötött betét - hosszú	
10	Háztartások - folyószámlahitel	
11	Háztartások - fogyasztási hitel - rövid	
12	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító**: K13**

Kitöltési útmutató

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást évente egyszer, a **tárgyév január utolsó munkanapján** meghirdetett kamatláb alapján kell elkészíteni. Amennyiben az adott konstrukcióban nincs meghirdetett kamatláb, de történt ügyletkötés a tárgyhónapban, akkor az adott típusú konstrukcióban a tárgyhónapban (tárgyhónap: január) kötött legalacsonyabb összegű szerződés kamatlábát kell jelenteni. Amennyiben több azonos összegű szerződés van, a legrövidebb futamidejűt kell választani az adott kategórián belül.

Ez alól kivételt képeznek a nem pénzügyi vállalati hitelek, ahol első sorban az általánosan meghirdetett kamatlábat kell jelenteni, ha nincs ilyen, akkor a prime rate-et, és amennyiben prime rate-et sem tesz közzé az adatszolgáltató, akkor kell a tárgyhónapban kötött legkisebb összegű szerződés kamatlábát jelenteni.

Másik kivételt a lakossági betétek jelentik, ugyanis elsősorban a hagyományos (nem kiemelt) lakossági ügyfelek felé meghirdetett kamatlábakat kell figyelembe venni. Amennyiben azonban nincs meghirdetett kamatláb, a tárgyhónapban kötött legalacsonyabb összegű szerződés kamatlába jelentendő, amely szerződés lehet private banki konstrukció is.

2. Amennyiben egy adott soron meghatározott konstrukció nem jellemző az adatszolgáltatóra – azaz nincs meghirdetett kamatlába, és az adott termékre nem is köt szerződést – akkor az adatszolgáltatásban 0%-ot kell szerepeltetni az adott soron.

3. A táblában a tárgyidőszak utolsó napján az adott instrumentum-kategóriában az adatszolgáltató által meghirdetett kamatlábakat kell jelenteni. Az adatszolgáltatás csak a *piaci feltételű* (kamatozású) FORINThitelekre és FORINTbetétekre vonatkozik.

4. Sávos kamatozású konstrukciók esetén az egyes idősávokhoz tartozó kamatlábak átlagát kell jelenteni.

5. A következőket nem kell figyelembe venni az adatszolgáltatás szempontjából:

a. A felügyeleti mérleg állományokban szereplő azon betétek kamatlábát, amelyből már nem történik elhelyezés,

b. A dolgozói hitelek és betétek, az egyéb kedvezményes kamatozású, illetve a kamattámogatásos konstrukciók adatait,

c. Az óvadéki betéteket,

d. A folyószámlahitel-állományon belüli hitelkártya-konstrukciókat,

e. A kamatprémiumokat, illetve az ügyfeleknek nyújtott egyedi kedvezményes kamatokat,

f. A háztartási szektor esetében az egyéni vállalkozók felé meghirdetett kamatlábakat.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

Az egyes sorokra vonatkozóan a következő konstrukciók kamatlábát kell szerepeltetni:

Nem pénzügyi vállalatok

01 – Nem pénzügyi vállalatok – látra szóló és folyószámlabetét

Ezen a soron a nem pénzügyi vállalati ügyfelek pénzforgalmi számláira meghirdetett, a legkisebb összeghatárhoz tartozó éves kamatlábat kell feltüntetni. Az ún. megtakarítási számlákra meghirdetett kamatlábat nem kell jelenteni.

02 – Nem pénzügyi vállalatok – lekötött betét – rövid

Ezen a soron azt a meghirdetett éves kamatlábat kell jelenteni, amelyet egy hónapos lekötés esetén érhet el a nem pénzügyi vállalati ügyfél az engedélyezett legkisebb összegű lekötéssel.

03 – Nem pénzügyi vállalatok – lekötött betét – hosszú

Ezen a soron a hosszú lejáratra lekötött betétekre meghirdetett kamatlábat kell jelenteni. Amennyiben a meghirdetett kamatláb összeghatár és lekötési idő függvényében differenciált, a legalacsonyabb összeghez és a legalacsonyabb (éven túli) futamidőhöz tartozó kamatlábat kell feltüntetni.

04 Nem pénzügyi vállalatok – folyószámlahitel, 05 Nem pénzügyi vállalatok – egyéb hitel – rövid, 06 Nem pénzügyi vállalatok – egyéb hitel – hosszú

Ezeken a sorokon az adott termékkategóriákra meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. A folyószámlahitel esetében a folyószámla negatív egyenlege esetén felszámított kamatlábat kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató megad egy limitet a folyószámla-hitelre, csak a limiten belüli összegű hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni, a limit túllépéséért felszámított büntető jellegű kamatlábat nem kell figyelembe venni.

Háztartások

Az adatszolgáltatás szempontjából a háztartási szektoron belül elsősorban a hagyományos lakossági ügyfeleket (nem kiemelt ügyfél) kell figyelembe venni.

07 – Háztartások – látra szóló és folyószámlabetét

Ezen a soron a látra szóló lakossági folyószámla összeghatártól és egyéb feltételtől független éves kamatlábát kell közölni.

08 – Háztartások – lekötött betét – rövid

Ezen a soron azt a meghirdetett éves kamatlábat kell jelenteni, amelyet a folyószámláról történő egy hónapos lekötés esetén érhet el egy lakossági ügyfél az engedélyezett legkisebb összegű lekötéssel. Amennyiben az adatszolgáltató nem engedélyezi a folyószámláról történő lekötést, akkor más típusú lakossági betéti konstrukció meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

09 – Háztartások – lekötött betét – hosszú

Ezen a soron a hosszú lejáratra lekötött betétekre meghirdetett éves kamatlábat kell jelenteni. Amennyiben a meghirdetett kamatláb összeghatár és lekötési idő függvényében differenciált, a legalacsonyabb összeghez és a legalacsonyabb (éven túli) futamidőhöz tartozó kamatlábat kell feltüntetni.

10 – Háztartások – folyószámlahitel

A folyószámlahitel esetében a folyószámla negatív egyenlege esetén felszámított éves kamatlábat kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató megad egy limitet a folyószámla-hitelre, csak a

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

limiten belüli összegű hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni, a limit túllépéséért felszámított büntető jellegű kamatlábat nem kell figyelembe venni.

11 – Háztartások – fogyasztási hitel – rövid

Ezen a soron a fogyasztási hitelek közül az egyéves eredeti futamidejű, lakosságnak nyújtott személyi hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. Az összeghatártól függő kamatlábak esetében a legalacsonyabb összeghatár kamatlábát kell figyelembe venni.

Amennyiben az adatszolgáltatónak nincs meghirdetve személyi hitel konstrukciója, de rendelkezik más típusú fogyasztási hitellel – például áruvásárlási hitellel, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni (egyéves eredeti lejáratot és a legalacsonyabb összeghatárt figyelembe véve). Amennyiben áruvásárlási hitellel nem, de más fogyasztási hitelkonstrukcióval rendelkezik, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

12 – Háztartások – fogyasztási hitel – hosszú

Ezen a soron a fogyasztási hitelek közül a hároméves eredeti futamidejű, lakosságnak nyújtott személyi hitelekre meghirdetett kamatlábat kell feltüntetni. Amennyiben hároméves eredeti futamidejű személyi hitelre nem hirdet meg az adatszolgáltató kamatlábat, a háromévesh ez legközelebbi eredeti futamidejű személyi hitel meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

Az összeghatártól függő kamatlábak esetében a legalacsonyabb összeghatár kamatlábát kell figyelembe venni.

Amennyiben az adatszolgáltatónak nincs meghirdetve személyi hitel konstrukciója, de rendelkezik más típusú fogyasztási hitellel – például áruvásárlási hitellel, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni (hároméves, vagy ahhoz legközelebbi eredeti lejáratot és a legalacsonyabb összeghatárt figyelembe véve). Amennyiben áruvásárlási hitellel nem, de más fogyasztási hitelkonstrukcióval rendelkezik, akkor annak meghirdetett kamatlábát kell jelenteni.

A százalékos formában kifejezett adatokat két tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail vagy titkosított e-mail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **L09**

NAPI JELENTÉS
az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

millió forint

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Tárgynapi állomány		
		forint	deviza	összesen
		a	b	c
1	**Eszköz oldali tételek**			
2	**Likvid eszközök**			
3	Készpénz			
4	Jegybanki értékpapír			
5	Kincstárjegy			
6	Államkötvény			
7	Konszolidációs kötvény			
8	**Hitelintézetekkel szembeni követelés**			
9	Nostro számla			
10	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
11	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
12	**Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés**			
13	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
14	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
15	**Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések**			
16	Folyószámlahitelek			
17	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
18	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
19	**Háztartásokkal szembeni követelés**			
20	Folyószámlahitelek			
21	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
22	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
23	**Egyéb belföldi szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések**			
24	Folyószámlahitelek			
25	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
26	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
27	**Külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés**			
28	Nostro számla			
29	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
30	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
31	**Forrás oldali tételek**			
32	**Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség**			
33	Loro számlák			
34	Éven belüli betétek és felvett hitelek			
35	Éven túli betétek és felvett hitelek			
36	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
37	**Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség**			
38	Folyószámla- és látra szóló betétek			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **L09**

N A P I J E L E N T É S

az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

millió forint

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Tárgynapi állomány		
		forint	deviza	összesen
		a	b	c
39	Éven belül lekötött betétek			
40	Éven túl lekötött betétek			
41	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
42	**Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek**			
43	Folyószámla- és látra szóló betétek			
44	Éven belül lekötött betétek			
45	Éven túl lekötött betétek			
46	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
47	**Háztartásokkal szembeni kötelezettség**			
48	Folyószámla- és látra szóló betétek			
49	Éven belül lekötött betétek			
50	Éven túl lekötött betétek			
51	**Egyéb belföldi szektorokkal szembeni kötelezettségek**			
52	Folyószámla- és látra szóló betétek			
53	Éven belül lekötött betétek			
54	Éven túl lekötött betétek			
55	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
56	**Külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség**			
57	Loro számlák			
58	Éven belüli betétek és felvett hitelek			
59	Éven túli betétek és felvett hitelek			
60	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB azonosító: **L09**

Kitöltési útmutató

Napi jelentés
az egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatásnak az adatszolgáltató az elrendelés napjától naponta, egészen az elrendelés visszavonásáig kell, hogy megfeleljen.

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

A külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójában szereplő fogalmak és definíciók itt is érvényesek. A külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés adatai között csak az adatok tartalmának azonos megítélését kell biztosítani, tekintettel arra, hogy a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg lezárt, végleges adatokat, míg az L09 napi adatszolgáltatás csak előzetes adatokat tartalmaz.

Az egyes sorok kitöltésénél figyelembe kell venni a külföldön működtetett fióktelepek adatait is tartalmazó Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés között fennálló tartalmi összefüggéseket, amelyek az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédletben találhatók.

Az adatszolgáltatásban a beszürkített sorokat nem kell kitölteni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01**

Követelések és tartozások állománya

01. Nem-rezidensekkel szembeni valuta, folyószámla és betétállományok

Devizanem: Adatok: devizában / valutában

Sorszám	Számlatípus	Országkód	Záró állomány
		a	b
01	Követelés		
02	111		
03	168		
04	171		
05	172		
06	Tartozás		
07	116		
08	181		
09	182		

02. Rezidens hitelintézet részére rezidens hitelintézet által vezetett nostró-loró számlák állománya

Devizanem: Adatok: devizában

Soszám	Számlatípus	Másik rezidens hitelintézet kódja	Záró állomány
		a	b
01	Követelés		
02	901		
03	911		
04	Tartozás		
05	905		
06	916		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01**

03. Függő állományok

Adatok: devizában

Sorszám	Devizanem	Tartozik	Követel
		a	b
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
10	DKK		
11	SEK		
12	NOK		
13	AUD		
14	KWD		
21	JPY		
22	EUR		
23	...		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01**

04. Egyéb megfigyelendő állományok

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Országkód	Záró állomány
		a	b
01	Követelések		
02	Közvetlen tőkebefektetések		
03	47C		
04	81C		
05	Portfólió befektetések		
06	50C		
07	51C		
08	52C		
09	53C		
10	Egyéb befektetések		
11	57C		
12	61C		
13	62C		
14	63C		
15	64C		
16	65C		
17	66C		
18	Rezidensek nem-rezidensekkel szembeni tartozásait csökkentő követelések		
19	86G		
20	86B		
21	86C		
22	89B		
23	89C		
24	89G		
25	Tartozások		
26	Közvetlen tőkebefektetések		
27	49C		
28	80C		
29	Portfólió befektetések		
30	56C		
31	60C		
32	Egyéb befektetések		
33	59C		
34	67C		
35	68C		
36	69C		
37	70C		
38	71C		
39	73C		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatszolgáltatás azonosító: **M01**

Kitöltési útmutató

Követelések és tartozások állománya

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásra kötelezettek

A rezidens szövetkezeti hitelintézeteknek levelező banki szolgáltatást nyújtó hitelintézetek (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.) adatszolgáltatásainak a hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszerhez közvetetten csatlakozó szövetkezeti hitelintézetek és ügyfeleik rendszerből kinyert forint és deviza tételeit is tartalmazniuk kell.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a devizában történő pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása vonatkozában az adatszolgáltató ügynökeként eljáró szövetkezeti hitelintézetek és ügyfeleik rendszerből kinyert deviza tételeit is.

A hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszerhez közvetetlenül csatlakozó, kijelölt szövetkezeti hitelintézetek az általuk lebonyolított forint forgalmakról, a nem rezidensekkel szemben fennálló forint követeléseik és tartozásaik állományáról és ezeket az állományokat érintő egyéb állomány változásokról kötelesek adatot szolgáltatni.

A szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltatók esetében az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

2. Fogalmak

Számlatípus / számlatípus-csoport

A statisztikában szerepeltetendő állományok azonosítására szolgáló – az üzleti számvitelben használt főkönyvi számlához hasonló – kód és megnevezés. A „csoport” elnevezés arra utal, hogy az adatszolgáltatás adott számlatípus-csoportban nemcsak a saját, hanem más szektor (A-K) állományára is tartalmazhat adatot.

Névérték

Az értékpapíron feltüntetett (névleges) követelés / tartozás összege. A hitelek és betétek esetén a névérték a tőke (azaz a kamat és jutalék nélküli) tartozást / követelést fejezi ki.

Nettó beszerzési érték

A felhalmozott kamattal csökkentett, vásárláskor elérhető ár, amely piaci árváltozásból eredő árfolyam-különbözetet tartalmaz.

Nettó eladási érték

A felhalmozott kamattal csökkentett, eladáskor elérhető ár, amely piaci árváltozásból eredő árfolyam-különbözetet tartalmaz.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Konzorciális, szindikált hitel

Elnevezéstől függetlenül (syndicated loan, club deal, loan participation stb.) konzorciális hitelnek kell tekinteni a bankok egy csoportja által a hitelfelvevő részére nyújtott hiteleket.

Az állományok lejárati tagolása

- rövid – 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratú, valamint
- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratú állományok

A betét és kölcsön állományok elhatárolása

A nem-rezidensekkel szembeni egyéb befektetések (betétek valamint kereskedelmi hitelek, kölcsönök és egyebek) állományai közül a betétek és kölcsönök állományai az alábbiak szerint különülnek el egymástól:

- Betét: Hpt.-ben így meghatározott fogalom. A bankközi piacon pénzpiaci műveletek végzése körében kihelyezett és felvett pénzösszegek betétként jelentendők.
- Kölcsön: pénzeszközök átengedése meghatározott időre általában kamatfizetés ellenében.

Rezidensek által külföldön és belföldön kibocsátott kötvények

Külföldön kibocsátott kötvények között kell jelenteni a nyílt és zárt körben külföldön kibocsátott kötvényeket, abban az esetben is, ha az értékpapír ISIN kódja magyar.

Belföldön kibocsátott kötvények között kell jelenteni a nyílt és zárt körben Magyarországon kibocsátott kötvényeket.

3. A forgalom és az állomány megfigyelésének szempontjai

A fizetési mérleg statisztika két alapvető kódrendszert alkalmaz a megfigyelendő állományok és a fizetési forgalom azonosítására. Az állományi kódrendszerre számlatípus kódként, a tranzakciók kódrendszerére jogcím kódként hivatkozunk, melyek mindkét esetben háromjegyű alfanumerikus (számot, betűt vagy számot és betűt is tartalmazó) kódok.

Szektorbontás

A jogcím és számlatípus kódok azt is tükrözik, hogy mely rezidens szektornak van a külfölddel szemben követelése illetve tartozása, illetve mely rezidens szektor külfölddel szembeni pozíciója változik meg a tranzakció eredményeképpen. A szektort mind a számlatípusok, mind a jogcímek esetében a kód harmadik jegye jelöli, és mindig a rezidens szereplőre utal. A hitelintézet állományi adatot – a kereskedelmi hitelek kivételével – a saját (tehát a hitelintézeti szektor) tartozásairól és követeléseiről jelent, míg a fizetési forgalmi adatszolgáltatás valamennyi szektor forgalmát tartalmazza. A „számlatípus csoport", „jogcím csoport" elnevezés arra utal, hogy adott számlatípusnál vagy jogcímnél – a számlatípus- vagy jogcímmagyarázat alapján – melyik (vagy A-tól K-ig valamennyi) szektorra kell elkészíteni a adatszolgáltatást. Ilyenkor a kód harmadik jegye a szektorra utaló alfabetikus karakter.

Például: a 48. jogcímcsoport esetében a magyarázat a *48B*, 48G, 48I, 48H és 48J jogcímeken kizárja forgalom meglétét, mivel a külföldiek magyarországi alaptőke-befektetése a központi bank, a központi költségvetés és a társadalombiztosítási alapok esetében lehetetlen esemény.

A tranzakció általában a hitelintézet és/vagy az ügyfél külfölddel szembeni tartozását / követelését változtatja, ilyenkor a jogcímben megjelenő szektorkód megegyezik a tranzakcióban résztvevő ügyfél szektorbesorolásával.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Például: a nem pénzügyi vállalkozások szektorába tartozó cég saját jegyzett tőkéjének 10 %-át meg nem haladó részvényét értékesíti nem-rezidensnek. Ekkor a tranzakció kedvezményezettjének (a részvényeit értékesítő cégnek) a nem-rezidensekkel szembeni tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír tartozása fog növekedni.

A jogcímben megjelenő szektorkód eltérhet a hitelintézet vagy az ügyfél szektorkódjától rezidensek tartozását és belföldire szóló követelését megtestesítő befektetések adásvételénél. Jellemzően a közvetlen tőke- és portfólió befektetések adásvételekor (48., 54., 55., 56., 84., 58., 85., 86., 88., 89., valamint 46., 50., 51., 52. jogcímcsoportok) fordul elő, hogy az adás-vétel következtében nem a tranzakciót bonyolító ügyfél, hanem a tartozás kötelezettjének, vagy a követelés jogosultjának megfelelő szektor külfölddel szembeni tartozása / követelése változik. Ezért a jogcímben lévő szektorkód nem az ügyfél besorolása, hanem a tranzakció tárgya alapján kerül meghatározásra.

Ez az eset áll elő, ha az előbbi példában szereplő részvény csomagot nem a kibocsátó cég, hanem egy brókercég értékesíti nem-rezidensnek. Ekkor nem az ügyfél kódon jelentendő brókercég (egyéb pénzügyi közvetítő) tartozása, hanem a kibocsátó cég szektorának (nem pénzügyi vállalat) külfölddel szembeni tartozása növekszik. A tranzakció az ügyfél (bróker) szektorától (D szektor) függetlenül az 54A jogcím bevételi oldalán kell, hogy megjelenjen.

Az állományokat / havi forgalmakat a szektorok szintjén nem kell megkülönböztetni, ha a számlatípus- vagy jogcím listában szereplő kód harmadik jegye numerikus.

Kivétel nélkül ilyen valamennyi jogcímezendő számlatípus, valamint valamennyi 0-ra végződő jogcím, továbbá a 369., 488., 489., 519., 548., 549., 698., 699., 790-793. jogcím és a 9-cel kezdődő jogcímek.

Országonkénti bontás

A nem-rezidensekkel szembeni állományok esetében az országkód azt jelöli, hogy az adott – rezidensi – követelés vagy tartozás mely országgal szemben áll fenn. A valutaállományokkal összefüggésben a valutát kibocsátó ország ISO kódját, euró esetén az U2 - Euró zóna kódot kell megadni

Országbontást a közvetlen tőkebefektetések és egyéb befektetések állományairól kell megadni.

A forgalmi adatszolgáltatásban az országkód azt fejezi ki, hogy a tranzakcióban résztvevő nem-rezidens mely ország gazdaságának a rezidense. Az ország besorolás nem azonosítható sem a forgalom devizanemével, sem az adatszolgáltató nostro bankjának székhelyével.

Például: az országkód Svájc (CH) lesz, ha egy svájci ügyfél valamelyik svájci bankból svájci frankot (CHF) utal, vagy amikor egy svájci ügyfél bármely svájci bankból amerikai dollárt utal, de akkor is, amikor egy svájci ügyfél a világ bármely országából, a világ bármely devizanemében utal.

Vostro számlán történt jogcímezéskor elfogadható a „vostro bank" telephelyének országkódja is, ha ügyfele országkódjának beszerzése nem áll módjában.

Az e rendelet 3. mellékletének 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett országkódok kódlistában vastagon jelölt országok esetében minden esetben a megadott országkódot kell alkalmazni, egyéb esetekben a jelentő választhat adott ország saját, illetve az ország fekvése szerinti terület (szintén vastagon szedett gyűjtő) kódja között.

Például: amennyiben a forgalommal érintett rezidens svéd illetőségű, úgy minden esetben Svédország kódját kell rögzíteni a adatszolgáltatásban, míg ha az utaló külföldi Kubában honos, úgy az adatszolgáltató választása szerint Kuba kódja (CU), vagy Közép-Amerika kódja (E9) is alkalmazható.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Amennyiben a megbízó, illetve a kedvezményezett nemzetközi szervezet vagy nemzetközi intézmény (pl. Világbank, EIB, EBRD, IMF, ECB), úgy azt nem a székhelynek megfelelő ország kódján, hanem a szervezetnek vagy intézménynek megfelelő saját vagy gyűjtőkódon kell jelenteni.

Például: az Európai Fejlesztési Bank (EIB) esetében választástól függően a 4C vagy 4A kód is alkalmazható.

A 010, 140., 250. jogcímeknél, a 760., 780., 790., 791., 793., 911., 921., 922., 923., 929., 930., 931., 932., 933., 999, a rezidens hitelintézetek jogcímeinél, a 151. és 161. jogcímeken, valamint a 150. és 160., jogcímen elszámolt valutaforgalom esetén az országkódot nem kell megadni.

A hó végi állományok megállapítása

Az állományokat a hó utolsó napjára, mint értéknapra vonatkoztatva kell jelenteni. A fizetési mérleg adatszolgáltatás hitelintézeti állományi adatait a felügyeleti mérleg megfelelő soraival egyeztetve kell közölni.

Teljes körűség

A adatszolgáltatásoknak egy adott időpontra, illetve időszakra teljes körű információt kell szolgáltatni az adott hitelintézet nem-rezidensekkel kapcsolatos teljes deviza-, valuta- és forintforgalmáról valamint állományáról. Biztosítani kell a teljes körűséget az adatszolgáltató fiókhálózata és központja közötti elszámolás esetében is, a tárgyhó végén központ és hálózat között úton lévő tétel nem lehet.

A 900-as számlatípusok állományát és a 7-es kör forgalmát forintban nem kell a megfelelő adatszolgáltatásokban szerepeltetni.

A nyilvántartási devizanem megváltozása, állomány és forgalom devizanemének eltérése

A fennálló követelés és tartozás állományok nyilvántartási devizaneme – a piaci szereplők döntései alapján – bármikor megváltozhat. A nem jogcímezendő számlatípusokon bekövetkezett devizanem változást az M05 Egyéb állományváltozás adatszolgáltatásban a 929. Előző időszakokat, vagy devizanem változásokat érintő elszámolások kódon, két soron – a régi devizában állomány csökkenésként, az új devizában állomány növekedésként – kell jelenteni. A jogcímezendő számlatípusokon bekövetkezett devizanem változást a 911. Spot konverziók jogcímen kell jelenteni.

A fizetési forgalmi adatszolgáltatásban – a fizetési mérleg statisztika általános szabályainak megfelelően – a forgalom tényleges devizanemét kell feltüntetni. Ha a forgalom devizaneme eltér a jogcímmel jelzett állomány nyilvántartási devizanemétől, az állomány és forgalom közötti egyezőség forintban kifejezve teljesül.

Az M03, M08, M09 adatszolgáltatásokban a pénzforgalomra vonatkozó adatokat az állomány nyilvántartási devizanemében kell megadni.

Az adatszolgáltatások javítása

Ha az adatszolgáltatás javítása a teljes adatszolgáltatás cseréjét igényli, akkor a teljes adatszolgáltatást tartalmazó file-t ismételten el kell küldeni.

Ha a javítás nem igényli a teljes adatszolgáltatás cseréjét, akkor csupán a javított tételeket kell újra elküldeni annak pontos megjelölésével, hogy a javítás a módosítás utáni állapotot vagy pedig a korábbi állapothoz képest történt változást tükrözi-e. 20-nál több tétel javítását file-ban kell megadni. Az esetleges többszöri javításból adódó problémák elkerülése érdekében utalni kell arra is, hogy a korábbi állapotot melyik file, illetve javítás tartalmazta. A javítás végső határidejét az MNB esetenként határozza meg a mindenkori publikációs naptárhoz igazodva.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A megfigyelendő állományok rendszere

A megfigyelni kívánt állományok köre alapvetően a nem rezidensekkel szembeni követeléseket és tartozásokat tartalmazza, melyek számbavétele jelentős részben a hitelintézetek adatszolgáltatása alapján történik. A nemzetgazdaság követelés- és tartozásállományának összeállítása az adatszolgáltatások konszolidálását igényli, melyet rezidensek között bonyolódó egyes ügyletek is befolyásolhatnak. Ezért szükséges a rezidensek egymással szembeni követelését és tartozását tartalmazó állományi és forgalmi adatszolgáltatást is szolgáltatni, pl.: a hitelintézetek egymás közötti deviza ügyleteiről, rezidensek más rezidens részére nyújtott konzorciális hiteleiről, valamint a rezidens hitelintézetek által külföldön kibocsátott, rezidensek által meg-, illetve visszavásárolt kötvények állományáról.

A devizában, valutában és forintban fennálló követeléseket illetve tartozásokat devizanemenként kell jelenteni.

A számlatípusok, azaz a megfigyelendő állományok rendszere a fizetési mérleg funkcionális tagolását követi. Az adatszolgáltatók saját állományaikat, illetve más szektorok hitelintézetnél nyilvántartott állományait a statisztikai számlatípusok szerinti csoportosításban jelentik. Az adatszolgáltató a saját számviteli információs rendszerében nyilvántartott állományait a statisztikai számlatípusok szerinti tartalmi megfeleltetés alapján sorolja be az adatszolgáltatásokhoz. Az adatszolgáltatók valamennyi megfigyelendő statisztikai számlatípusról hó végi állományi adatot kötelesek jelenteni.

„Jogcímezendő” számlatípusok

A hitelintézeti állományok között – a számlákon bonyolódó pénzforgalom miatt – kitüntetett szerepe van a folyószámla, betét és valuta követeléseknek és tartozásoknak.

A betét és valuta számlatípusokon, valamint a folyószámlákon megjelenő követelések és tartozások változása mögött bármilyen jellegű gazdasági esemény állhat. Az állományok minden változását – a számlatípuson végrehajtott minden terhelést és jóváírást – el kell látni fizetési forgalmi jogcímmel. A jogcím mondja meg, hogy milyen konkrét ügylet miatt került sor a pénzmozgásra.

A jogcímezendő állományok között három csoportot kel megkülönböztetni:

aa) Adatszolgáltatók nem rezidensekkel szemben fennálló valuta, folyószámla és betét követelései, illetve tartozásai ("100-as típusok"). Az állomány nyilvántartására szolgáló számla kódszámának első jegye mindig 1.

ab) Rezidens adatszolgáltatók egymással szemben fennálló követelései, illetve tartozásai ("900-as típusok"), a számla kódszáma mindig 9-cel kezdődik.

ac) Függő számlák (kódszámuk 803).

„Nem jogcímezendő” számlatípusok

Az állományok időszaki növekedését és csökkenését csak egy, a számlatípus nevében is kifejezett (pl. hitelintézetek rövid lejáratú kölcsön követelései) gazdasági esemény okozza, amelyet a megfelelő – egy jogcímezendő számlán kiadott – jogcím forgalma mutat. Az állományok azonosítására és a változásukat okozó tranzakciók jelölésére szolgáló számlatípus és jogcím kódok általában megegyeznek egymással, kivéve az előlegeket és a nem rezidensek által kibocsátott forint kötvényeket.

Mivel a nem jogcímezendő állományok változása csak egyetlen – a rájuk jellemző – jogcím forgalmában fejeződik ki, ezért ezen számlatípusok terheléseiről és jóváírásairól nem kell külön forgalmi adatszolgáltatást küldeni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. A jogcímezéshez szükséges információk továbbításának szabályai

A nem rezidens ügyfélnek forint loro vagy nem rezidens hitelintézetnek forint vostro számlát vezető, jogcímezésre kötelezett hitelintézet nincs mindig a jogcímezéshez szükséges információ birtokában, ezért szükségessé vált a jogcímezéssel összefüggő információk átadása a hitelintézetek között.

4.1. A forint jogcímezés és információ átadás főbb szabályai a loro- és vostro számlákon

A loro és vostro számlákról indított forint tranzakciókhoz, valamint a forint nostrot érintő saját ügyletekhez (pl. bankközi, értékpapír stb.) kapcsolódó Giro és VIBER üzenetekben minden esetben fel kell tüntetni a megbízó gazdasági érdek szerinti országkódját és a fizetés jogcímét (érdemi, partnerbanki jogcímek, 99V, 99N, 99X, 000, 999). Vostro számláról indított tételek esetén, amennyiben a megbízó ügyfél országkódja nem ismert, akkor a vostro számla tulajdonosának országkódját kell megadni.

Nem rezidens által rezidens kedvezményezett részére indított azon tételek esetén, amikor a rezidens kedvezményezett szektorkódja nem ismert, "A" szektorvéget kell az üzenetben továbbítani, mivel a GIRO-ban küldendő jogcímek 3 jegyűek.

Az információ átadás általános szabálya, hogy a sima átutalástól eltérő fizetési módok esetében utaláskor és non-clearing esetén (azonnali inkasszó kezdeményezésekor) kell az utalást / beszedést kezdeményező banknak a fogadó bank részére átadnia a jogcím- és országkódra vonatkozó információt. Sima inkasszós non-clearing esetén, ha a beszedést kezdeményező és a terhelendő ügyfél is nem rezidens, akkor a beszedő bank az üzenetben a saját jogcímét adja át, amely alapján a terhelést végző bank a nem rezidens ügyfél terhelésekor a beszedő jogcímét adja meg az M02 jelentésben. A pénz indításakor a terhelő bank a beszedő jogcímét adja meg az üzenetben.

4.1.1. A csoportos átutalás / beszedés információ átadási szabályai

Csoportos átutalás/beszedés esetén a fizetést kezdeményező banknak a megbízó/beszedést kezdeményező országkódját és a csoportos jogcímet kell átadnia a címzett bank részére. Ezekben az esetekben a fizetési mérleg jogcím átadására szolgáló mező üresen marad.

Csoportos átutaláskor az indító bank a tételt M02 jelentésében akkor szerepelteti, ha a megbízó nem rezidens. Nem rezidens kedvezményezett esetén a jogcím értékpapír/partnerbanki, rezidens kedvezményezett esetén érdemi. Amennyiben a kedvezményezettek között rezidensek és nem rezidensek is vannak, akkor a jogcím érdemi.

A címzett bank a kapott országkód és saját ügyfele országkódjának ismeretében dönt arról, hogy kell-e a tételt az M02 jelentésben szerepeltetnie, és ennek érdekében a csoportos jogcímet fizetési mérleg jogcímmé konvertálja.

Ha a kezdeményező ügyfél országkódja HU és a címzettek országkódja is mind HU, nincs szükség a csoportos kód konvertálására, mert nem kell M02 jelentést adni, a válasz üzenetben a csoportos kódot kell visszaküldeni.
„Nem HU" országkódú kezdeményező ügyfél és „nem HU" országkódú címzettek között a csoportos jogcím helyett partnerbanki vagy értékpapír jogcímet kell alkalmazni a forgalmi jelentésben és beszedés teljesítésekor ezt a jogcímet kell visszaküldeni.

Csoportos átutalás esetén, ha a megbízó rezidens és a kedvezményezett(ek) nem rezidens(ek), akkor a kedvezményezett bankjának az elvégzett konvertálás alapján kell az M02 jelentés kiadás

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(jóváírja a nem rezidens ügyfél számláját) jogcímét megadnia. Ha a megbízó nem rezidens és a kedvezményezett(ek) mind rezidens(ek), akkor a kedvezményezett bankjának nem szükséges konvertálni, mert jelentendő tétel nem keletkezik (nincs jogcímezendő állományváltozás).

Csoportos beszedési megbízás esetén, ha a beszedés kezdeményezője rezidens és a címzett(ek) nem rezidens(ek), akkor a címzett bankjának az elvégzett konvertálás alapján kell az M02 jelentés bevétel (terheli a nem rezidens ügyfél számláját) jogcímét megadnia. Ha a beszedés kezdeményezője nem rezidens és a címzett(ek) rezidens(ek), akkor a címzett bankjának nem szükséges konvertálni, mert jelentendő tétel nem keletkezik (nincs jogcímezendő állományváltozás), a válasz üzenetben a csoportos kódot kell visszaküldeni.

Csoportos fizetéskor a 12500 euránál nem nagyobb értékű tételek esetén is a csoportos jogcímkódokat kell használni a másik hitelintézet munkájának megkönnyítése (nem a fizetési mérleg statisztikai adatszolgáltatás miatt) érdekében. A címzett bank e 12500 euró alatti tételek esetén maga dönti el, hogy 999. jogcímmé vagy érdemi jogcímmé konvertálja-e a kapott csoportos jogcímet az M02 jelentés elkészítéséhez.

4.2. Csak a Giro és VIBER üzenetekben alkalmazható „jogcímkódok”

000 kód az átadandó jogcím, amennyiben az utalás a rezidens megbízó és rezidens banknál számlát vezető rezidens kedvezményezett között történik.

99N/(99X) kód küldésére akkor kerülhet sor, ha a tranzakció indításakor a bank valamely rendszere még nem tud jogcímet bekérni, vagy nem rezidens ügyfélnek vezetett loro számláról indított tétel esetén az indító bank nem tudja az utalás jogcímét meghatározni. Ez utóbbi esetekben, ha hó végéig sem sikerül a jogcímet a nem rezidens ügyféltől megtudni, akkor a tétel tisztázása érdekében az indító bank vegye fel a kapcsolatot a kedvezményezett bankjával. Amennyiben az M02 jelentés beküldéséig sem sikerül a jogcímet meghatározni, akkor 923. Bizonytalan jogcímet kell használni.
99N/99X kód alkalmazható a rezidens ügyfélnek vezetett számláról indított tétel esetén, ha az indító bank nem tudja az utalás jogcímét meghatározni, mert az ügyfél elektronikus- vagy postai megbízása érvénytelen jogcímet tartalmaz illetve annak ellenére nem tartalmaz jogcímet, hogy a megbízó és a kedvezményezett közül egyik rezidens, másik nem rezidens. Ilyen esetekben a feladó bank legkésőbb a tárgyhó végét követő 5. munkanapig tisztázza a 99N jogcímen küldött tételeket és értesítse erről a fogadó bankot. Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenetkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson 760 jogcímmel.
Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenetkód helyett,és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank vagy annak nem rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson érdemi jogcímmel.
Az indító banknak a 99V jogcímet a Giro vagy VIBER üzenetben akkor kell használnia a nála vezetett vostro számláról indított utaláskor, ha egy másik bank rezidens ügyfelének indított utaláskor nem tudja az érdemi jogcímet megadni. Nem rezidens kedvezményezettnek történő utaláskor partnerbanki jogcímet kell használni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4.3. A jogcímezési kötelezettség és az információátadás összefüggései

4.3.1. A megbízó és a kedvezményezett ugyanannál a banknál vezetik számláikat

A számlavezető bank jogcímez a loro és / vagy vostro számlá(ko)n. A jelentő bank nem rezidens ügyfelével kötött saját ügyleteinél (konverzió, betét), az előbbi számlák mellett a nostro- vagy betétszámlák egyikén is történik jogcímezés. Ezekben az esetekben nem történik Giro-n / VIBER-en átutalás, tehát információ átadásra sem kerül sor.

4.3.2. A megbízó és a kedvezményezett nem ugyanannál a banknál vezetik számláikat

Nem rezidens ügyfél által lororól indított tételek esetén az indító bank jogcímez. Az átadott és jelentett jogcím rezidens kedvezményezett ügyfél esetén érdemi, rezidens kedvezményezett bank esetén érdemi vagy partnerbanki, nem rezidensnek történő utaláskor pedig partnerbanki vagy értékpapír. Amennyiben a jogcím nem ismert, akkor az átadott jogcím loro számla esetén 99N(X), a jelentett a hó közben tisztázott jogcím vagy 923.
A fogadó bank a külföldi országkód és érdemi jogcím esetén a saját adatszolgáltatásában abban az esetben nem jelent forgalmat, ha a kedvezményezett ügyfél rezidens vagy maga a bank, és jogcímezendő számlát nem érint. Nem rezidens kedvezményezett ügyfelének történő jóváíráskor a kapott jogcím információ (partnerbanki / 99N / 99X vagy értékpapír) alapján kiadja a partnerbanki vagy értékpapír jogcímet.
Kapott nem rezidens országkód és 99N esetében a rezidens kedvezményezett bankjának nincs jogcímezési kötelezettsége, ugyanakkor kapott nem rezidens országkód és partnerbanki jogcím esetén a rezidens jogosult bankja jelezze a küldőnek, hogy ügyfele rezidens, ezért adatszolgáltatásában javítsa a partnerbanki jogcímet.
Ha a kedvezményezett maga a fogadó bank és az utalás más jogcímezendő számlát érint (pl. az indító bank nem rezidenssel kötött konverziós ügyletei), akkor a kapott forintot – a 0 egyenlegű technikai forint számlán – konverzió és partnerbanki jogcímmel kell ellátni.

A nem rezidens bankok vostro számláiról, ügyfeleik nevében indított tételeknél, ha ismert a tranzakció jogcíme, akkor az indító bank az előző pont alapján jogcímez. Ha a jogcím nem ismert, akkor az indító bank saját jelentésében partnerbanki jogcímet használ. A Giro-n / VIBER-en átadott külföldi országkóddal és jogcímmel – **99V** – jelzi a fogadó banknak, hogy rezidens kedvezményezett esetén ő köteles egy technikai forint számlán nulla egyenleggel két jogcímet - egy érdemit és egy partnerbankit – kiadni. Ha a kedvezményezett nem rezidens, akkor a kapott 99V kód alapján a fogadó banknak csak partnerbanki jogcímet kell kiadnia.

A rezidens ügyfélnek vezetett számláról indított tétel esetén, ha az indító bank nem tudja az utalás jogcímét meghatározni, mert az ügyfél elektronikus- vagy postai megbízása érvénytelen jogcímet tartalmaz, illetve annak ellenére nem tartalmaz jogcímet, hogy a megbízó és a kedvezményezett közül egyik rezidens, másik nem rezidens a feladó bank legkésőbb a tárgyhó végét követő 5. munkanapig tisztázza a 99N jogcímen küldött tételeket és értesítse erről a fogadó bankot. Az indító banknak (a rezidens ügyfél számlavezetőjének) az érdemi jogcím megállapításakor nem kell M02 adatszolgáltatást benyújtania, csak értesíteni tartozik a kedvezményezett bankját.
Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenetkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson 760 jogcímmel.
Ha a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot a 99N/99X üzenetkód helyett, és a kedvezményezett a partner bankban egy vostro bank vagy annak nem rezidens ügyfele, akkor a rezidens ügyfél bankja saját fizetési mérlegébe építsen be két rekordot: 1-es tranzakció típuson partner banki jogcímmel, 2-es tranzakció típuson érdemi jogcímmel.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A nem rezidensek loro- illetve a nem rezidens bank mint közvetlen kedvezményezett vostro számláira érkező tételek esetén a fogadó bank jogcímez az indító bank által átadott információ alapján. A fogadó bank a kapott Magyarország kód és érdemi jogcím esetén (másik rezidens bank vagy annak rezidens ügyfele küldi a forintot) a saját adatszolgáltatásában érdemi jogcímet használ. Magyarország kód és partnerbanki jogcím esetén (rezidens bank és a fogadó bank nem rezidens ügyfele közti konverziós és betét ügyletek) a fogadó banknak partnerbanki jogcímet kell az M02-ben szerepeltetnie. Külföldi országkód esetén a kapott partnerbanki / 99V vagy értékpapír jogcím alapján jóváíráskor a fogadó bank kiadja a partnerbanki vagy az értékpapír jogcímet.

A fogadó bank a nem rezidens bankok vostro számláira érkező azon tételeket is az előzőek szerint jogcímezi, amikor a nem rezidens bank ügyfele a kedvezményezett és a Giro-ból /VIBER-ből rendelkezésre áll az érdemi jogcím. Ha a Giro-n /VIBER-en kapott jogcím 99V, vagy 99N/99X és a rezidens indító ügyfél bankja utólag nem küld jogcímkódot, akkor a fogadó banknak jelentésében partnerbanki jogcímet kell szerepeltetni.

A loro- és vostro számlákat érintő forint jogcímezés és információ átadás részletes szabályait a következő táblázat tartalmazza.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Forint fizetések jogcímezése

	Az indító maga a jelentő bank *országkód = HU*	*Indító ügyfél rezidens* *országkód = HU*	*az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)* *országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja*	*az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)* *országkód = az indító nem rezidens bank országkódja*
1. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely Mo-on VOSTRO számlát vezet az indító banknál.	Jogcím a bank jelentésében: 760 GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció		Jogcím a bank jelentésében: számlaáttét GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció	
2. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett nem rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely Mo-on VOSTRO számlát vezet az indító banknál.	Jogcím a bank jelentésében: érdemi GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció		Jogcím a bank jelentésében: számlaáttét GIRO/VIBER: nincs bankközi tranzakció	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

	Az indító maga a jelentő bank országkód = HU	*Indító ügyfél rezidens országkód = HU*	*az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás) országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja*	*az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás) országkód = az indító nem rezidens bank országkódja*
3. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett belföldi bank rezidens ügyfele. (Ha a fogadó bank visszajelez, hogy ügyfele nem rezidens, akkor az indító bank tegyen meg minden tőle elvárhatót az érdemi jogcím beszerzése érdekében.)	Jogcím az indító bank jelentésében: nincs GIRO/VIBER: 000 Jogcím a fogadó bank jelentésében: nincs		Jogcím az indító bank jelentésében: érdemi GIRO/VIBER: érdemi Jogcím a fogadó bank jelentésében: nincs	Jogcím az indító bank jelentésében: érdemi, 760 vagy ha nem tudja a jogcímet, akkor banki GIRO/VIBER: érdemi, 760 vagy ha nem tudja a jogcímet, akkor 99V Jogcím a fogadó bank jelentésében: nincs / 99V-nél érdemi és banki

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

	Az indító maga a jelentő bank *országkód = HU*	*Indító ügyfél rezidens országkód = HU*	*az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)* *országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja*	*az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)* *országkód = az indító nem rezidens bank országkódja*
4. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett belföldi bank nem rezidens ügyfele.	Jogcím az indító bank jelentésében: ha mindkét banknál jogcímezendő típust érint (bankközi és konverziós ügyletek) a) betéti ügyleteknél: banki b) konverziós ügyleteknél banki és 911 GIRO/VIBER: a) és b) banki Jogcím a fogadó bank jelentésében: banki		Jogcím az indító bank jelentésében: banki, értékpapírügylet esetén érdemi GIRO/VIBER: banki, 99V vagy értékpapír jogcím Jogcím a fogadó bank jelentésében: banki vagy értékpapír	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

	Az indító maga a jelentő bank *országkód = HU*	*Indító ügyfél rezidens* *országkód = HU*	*az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)* *országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja*	*az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)* *országkód = az indító nem rezidens bank országkódja*
	Jogcím az indító bank jelentésében: ha az indító banknál nem érint jogcímezendő típus: nincs GIRO/VIBER: érdemi Jogcím a fogadó bank jelentésében: érdemi			
5. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely nem az indító banknál vezet VOSTRO számlát.	Jogcím az indító bank jelentésében: nincs GIRO/VIBER: 760 Jogcím a fogadó bank jelentésében: 760		Jogcím az indító bank jelentésében: banki (értékpapír ügylet esetén érdemi) GIRO/VIBER: banki, 99V vagy értékpapír ügylet esetén érdemi Jogcím a fogadó bank jelentésében: banki vagy értékpapír ügylet esetén érdemi	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ÚJSÁG HITELESÍTETT MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

	Az indító maga a jelentő bank *országkód = HU*	*Indító ügyfél rezidens* *országkód = HU*	*az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)* *országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja*	*az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)* *országkód = az indító nem rezidens bank országkódja*
6. Az indító ügyfél szerint a kedvezményezett nem rezidens, és olyan külföldi bank ügyfele, amely az indító banknál nem vezet VOSTRO számlát.	Jogcím az indító bank jelentésében: ha mindkét banknál jogcímezendő típust érint (bankközi és konverziós ügyletek) a) betéti ügyleteknél: banki b) konverziós ügyleteknél banki és 911 GIRO/VIBER: a) és b) banki Jogcím a fogadó bank jelentésében: banki		Jogcím az indító bank jelentésében: banki, értékpapírügylet esetén érdemi GIRO/VIBER: banki, 99V vagy értékpapír Jogcím a fogadó bank jelentésében: banki vagy értékpapír	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

	Az indító maga a jelentő bank *országkód = HU*	*Indító ügyfél rezidens* *országkód = HU*	*az indító ügyfél nem rezidens, aki saját nevében saját számlája terhére indítja a fizetést (loro számlák, vostro számlákról indított saját ügylet miatti utalás)* *országkód = az indító nem rezidens ügyfél országkódja*	*az indító ügyfél nem rezidens bank, aki rezidens vagy nem rezidens ügyfele nevében, de saját számlája terhére indítja a fizetést (vostro számlákról ügyfelek megbízásából indított utalás)* *országkód = az indító nem rezidens bank országkódja*
	Jogcím az indító bank jelentésében: ha az indító banknál nem érint jogcímezendő típust: nincs GIRO/VIBER: érdemi Jogcím a fogadó bank jelentésében: érdemi			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A jelentési kötelezettség és a GIRO/VIBER-ben átadandó információk összefüggései az átutalási megbízáson szereplő ország- és jogcímkódokkal				
Megbízás kitöltöttsége	**Kötelezett/jogosult rezidens**	**Kötelezett rezidens/ jogosult nem rezidens**	**Kötelezett nem rezidens/ jogosult rezidens**	**Kötelezett nem rezidens/ jogosult nem rezidens**
Jogcím és országkódok helyesen kitöltve	Változtatás nélkül továbbítandó az indító országkódja és a jogcím	Továbbítandó az indító országkódja és a jogcím az indító szektorkódjával kiegészítve, amennyiben az ügyfél a 16/2005. MNB rendelet szerinti jogcímet használja.	Továbbítandó az indító országkódja és a jogcím a kedvezményezett szektorkódjával kiegészítve, ha a kedvezményezett szektorkódja nem ismert, akkor "A".	Továbbítandó az indító országkódja és a módosított jogcím (értékpapír jogcím esetén "A" szektor, 000 helyett a jogosult ügyfél rezidens hitelintézetének kódja)
Átutalási megbízáson található információ	HU 000[1] HU	HU érdemi nem-HU	nem-HU érdemi HU	nem-HU értékpapír / 000 [1] nem HU
	HU 760 HU (A rezidens jogosult nem rezidens banknál vezet számlát.)			
Továbbítandó	HU 000	HU érdemi+ szektorvég	nem-HU érdemi	nem-HU értékpapír "A" véggel/partnerbanki
	HU 760			
Jelentési kötelezettség (M02)	nincs	nincs	érdemi	értékpapír/partnerbanki

[1] Az ügyfél az országkódok és a jogcím kitöltésére szolgáló mezőt üresen hagyja, amennyiben jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII.27.) MNB rendelet 3.§ alapján jogcímezési kötelezettsége nem áll fenn.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

5. A adatszolgáltatásokban szereplő összeg adatok pontossága

Az adatszolgáltatásokban szereplő adatokat 3 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M02**

01. Fizetési forgalom

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Kör	Jogcím	Országkód	Partner azonosító	Ügyfél azonosító	Értéknap	Bevételek	Kiadások
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
06								
07								
08								
…								
n								

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M02**

Kitöltési útmutató

Fizetési forgalom

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutató I.1.-4. pontjaiban foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Fogalmak

Jogcím / jogcímcsoport

A fizetési mérleg tranzakciók megkülönböztetését biztosító kód és megnevezés, amely egyértelműen jelzi, hogy adott fizetést milyen okból teljesítettek. A „csoport" elnevezés arra utal, hogy az adatszolgáltatás az adott jogcímcsoporton belül minden (A-K) – vagy a jogcím magyarázat szerint meghatározott több – szektorra tartalmazhat forgalmi adatot.

Tranzakció

Tranzakciónak tekintendő minden olyan üzleti esemény, amelyben valamely gazdasági értéket egy másik gazdasági értékért cserébe adnak, melynek eredményeként a rezidensek és nem rezidensek egymással szembeni követelései és tartozásai megváltoznak, vagy a rezidensek és nem rezidensek között ellenérték szolgáltatása nélkül vagyonátadás megy végbe (folyó-, illetve tőketranszferek).

Jelen adatszolgáltatásban – a megfigyelés sajátosságából adódóan – csak a pénzmozgással együtt járó tranzakciók tükröződnek.

A forgalmi adatszolgáltatásban tranzakción a statisztikában megfigyelendő, egyedi jellemzőkkel bíró – pl.: kinek a megbízásából, kinek a javára, mikor, milyen devizában, miért történt az utalás – egyetlen jogcímmel ellátott fizetési forgalmi tétel értendő.

Fizetési mérlegben megjelenő forgalmak

Áruk, szolgáltatások, jövedelmek, tőke- és egyéb vagyoni értékek rezidensek és nem rezidensek közötti áramlásával, illetve azok tulajdonjogának megváltozásával kapcsolatos átutalások és valutapénztári ügyletek.

Beszerzési / eladási érték

A vásárláskor / eladáskor elért ár, amely felhalmozott kamatot és piaci árváltozásból eredő árfolyam-különbözetet (együttesen hozamot) is tartalmaz.

A jogcímezendő forgalmak

A statisztikai megfigyelési rendszer a gazdasági ügylettel járó pénzügyi eszközök / források forgalmából – tehát a pénzmozgásból – értesül a tranzakcióról. A jogcímezendő számlatípusok alá besorolt számlák terhelésekor és jóváírásakor történik a – pénzforgalmat kiváltó ügyletre utaló – jogcím rögzítése.

A tranzakció, azaz a jogcímezendő tétel nem mindig azonos a könyvelési tétel kategóriájával. A fizetési forgalmi adatszolgáltatás elkészítéséhez egy (vagy több) könyvelési tételhez kapcsolódóan annyi jogcím kiadására kerül sor, ahány – jogcím kódban megkülönböztetett – gazdasági

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

eseményt a könyvelési tétel(ek) kifejez(nek). A tárgyhóban rögzített, jogcímmel ellátott forgalmak összességét tartalmazza a fizetési forgalmi adatszolgáltatás.

A jogcímezendő állományok változásához mindig kapcsolódik jogcímmel ellátott forgalom. A kör kód révén a forgalmi adatok azt is megmutatják, hogy milyen jellegű (100-as, 900-as, vagy függő) számlatípuson történt a forgalom. A forgalom jogcímezése nem függ attól, hogy melyik – 100-as, 900-as vagy 803-as típus – állomány forgalmát kell a jogcímmel ellátni.

Egy tranzakcióval összefüggésben akár egy, akár két jogcímezendő állományban is változás következhet be.

Nem változik jogcímezendő számlatípus állománya, mégis jogcímezni kell

- a adatszolgáltató nem rezidensekkel kötött konverziós ügyleteinél, ha az elszámolás a jelentő adatszolgáltatónál lévő jogcímezendő számla mellett nem rezidensek más adatszolgáltatónál vezetett forint számláit, vagy más adatszolgáltató külföldön vezetett forint nostro számláit is érinti.
- a fogadó banknál, ha a küldő bank nem tudja megmondani a vostro számláról indított forint utalás érdemi jogcímét és a kedvezményezett a fogadó adatszolgáltató rezidens ügyfele vagy maga a fogadó bank.

A fenti esetekben a adatszolgáltató egy másik rezidens bankkal is elszámolási kapcsolatban áll (attól „külföldi" forintot kap, vagy annak „külföldi" forintot utal). Pl. deviza és forint közti konverzió alkalmával a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban ezért forintban a tranzakció lényegét kifejező jogcím mellett egy ezzel ellentétes előjelű, a másik rezidens bankra utaló banki (hitelintézeti) jogcímű forgalmat is jelenteni kell. A két, különböző jogcímmel ellátott és egyenlegében nulla forgalmi tételt a nullás körön kell megadni. Az adatszolgáltató saját konverziós ügyleteinél a konverzió „másik lába" (az ügylethez kapcsolódó harmadik jogcímként) mindig valamely jogcímezendő állomány változásaként jelenik meg.

A jogcímezés módszeréből következően fennáll az az összefüggés, hogy a jogcímezendő számlatípusok tárgyhavi összesített állományváltozása és az e típusokon elszámolt fizetési forgalom egyenlege megegyezik.

A jogcím kódok tartalma

A jogcímeket háromjegyű alfanumerikus karaktersorozattal kell kódolni. A jogcímek és a hozzájuk rendelt kódok csoportosítása a fizetési mérleg sorainak tagolását követi.

A rezidensek és nem rezidensek közötti ügyletek jogcímezése az érdemi jogcímek, vagyis az 1-74. jogcímcsoportba tartozó kódok, a 790., 791., és 792. jogcím, valamint a 80-90. és a 82.,92. jogcímcsoport kódok használatát jelenti. A rezidensek vagy a nem rezidensek egymás közötti, így a fizetési mérleg statisztika számára közömbös, de – jogcímezendő állományok változását okozó, ezért mégis – megfigyelendő ügyleteihez kapcsolódnak az ún. technikai vagy semleges jogcímek: 760., 780., 793., a 94.-99. (a 999. jogcím kivételével, mivel az érdemi jogcímet helyettesít), amelyek a különböző adatszolgáltatók forgalmi adatszolgáltatásainak konszolidálásához és ellenőrzéséhez szükségesek. A konverziókat a 91., a számlaáttétel tranzakciókat a 93. jogcímcsoporton kell kódolni.

Az állományi kódokkal megegyező jogcímek esetén a jogcím 3. karaktere általában szektort jelöl. A jogcímek esetében a 3. karakter – fő szabályként – azt mutatja, hogy a forgalom következtében mely szektor külfölddel szembeni pozíciója (követelése/tartozása) változik.

A 999. A 12500 eurót meg nem haladó tranzakciók elnevezésű fizetési forgalmi jogcím, amelyen az ezt a jogcímet választó adatszolgáltatók országkód megjelölési kötelezettség nélkül, az érdemi jogcím helyett devizanemenként összevontan jelenthetik ügyfeleik bármely országgal és bármely devizanemben bonyolított fizetéseit.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Azok az adatszolgáltatók, akik nem választották az értékhatár alatti tételek általános jogcímezését, az euróban vagy mindazon nemzeti fizetőeszközben teljesített fizetések vonatkozásában, amelyekre kiterjed a a határokon átnyúló, euróban történő fizetésekről szóló, 2001. december 19-i 2001/2560/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet hatálya, nincs jogcímezési- és jogcím átadási kötelezettségük, míg az összes többi devizanemben ezen összeghatár alatt is kötelezően jogcímezniük kell.

3. A tranzakciós adatszolgáltatás

A tranzakciós – azaz fizetésenkénti – adatszolgáltatás az egyedi ügyletekre vonatkozó tételes adatszolgáltatási kötelezettséget jelent, mely számítástechnikailag a rekordszerkezet részletes kitöltöttségével definiálható.

A tranzakciós adatszolgáltatás nem terjed ki az adatszolgáltató által végzett valamennyi egyedi ügyletre.

A tranzakciós adatszolgáltatás devizanemtől függetlenül az 50.000,- eurót meghaladó alábbi ügyletekre vonatkozik:

a) a hitelintézet rezidens ügyfeleinek nem rezidensekkel történő, valamint a rezidens – ügyfél vagy más rezidens – külföldi számláját érintő elszámolásaira,
b) a hitelintézet nem rezidens ügyfelei és nem rezidens bankoknak vezetett forintszámlájának forgalmára,
c) a hitelintézet – konverzión kívüli – nem rezidensekkel bonyolított saját ügyleteire,
d) a konverziókra,
e) a hitelintézetek egymás közötti – hitelintézeti – jogcímen elszámolt forgalmára.

Nem kell tranzakciós adatszolgáltatást küldeni:

a) a valutapénztár készpénz ügyleteiről és a kártyaforgalom jogcímeinél. A 2. a-e) pontokban felsorolt ügyletekre sem vonatkozik a tranzakciós adatszolgáltatási kötelezettség, ha az ügyletnek legalább az egyik lába készpénzben bonyolódott,
b) az egyéb állományváltozások és bizonytalan tételek jogcímeinél (921., 922., 923., 929.), a számlaáttétel és egyéb átfutó tételek jogcímeinél (930., 931., 933., a 932. jogcím esetében a függő tétel keletkezésekor), valamint, ha a jogcím 793.

Ezekben az esetekben a rekord partner- és ügyfél azonosító, valamint értéknap mezője nem kitöltött.

A tételesen jelentett, a 2. a-c) és e) pontokban meghatározott ügyletek esetén, tehát a fizetési forgalom 010. jogcímétől a 92. jogcímcsoportig bezárólag (kivéve a 780., 790., 791., 792., 793., 911., 921.-929. jogcímeket) és a banki (hitelintézeti) jogcímek alkalmazásakor (ide értve a függő számlán rezidens ügyféllel történő végleges elszámolást is) a rekordszerkezet minden mezője kitöltésre kerül. A tranzakciós adatszolgáltatás rekordszerkezetében az egyedi ügyletet azonosító mezők tartalma a következő:

Partner azonosító:

Annak a banknak az egyedi azonosítója vagy a nem rezidens hitelintézet kódja (00000001) kerül a partner mezőbe, amelynek / amelytől az adatszolgáltatást adó hitelintézet a fizetési megbízást adta / kapta, ez pedig a fizetési megbízás (értesítés) fogadója (Receiver), illetve küldője (Sender).

Egy átutaláshoz kapcsolódó több megbízás esetén a partner azonosító kitöltésekor csak az ügyfélhez rendelhető megbízást kell figyelembe venni (az MT 100-as megbízás alapján kell a partner azonosítót meghatározni).

A külföldre indított / külföldről kapott, rezidens ügyfél által jogcímezett, generált forgalmi rekordban a nem rezidens hitelintézet kódja (00000001). A banki (hitelintézeti) jogcímű generált rekordban a mező nem kitöltött.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Ügyfél azonosító:

Az ügylet jogcímének meghatározója, az utalás megbízója / kedvezményezettje egységes statisztikai számjelének első nyolc jegye (KSH törzsszám). A háztartások esetén (J szektor) az azonosító 00000004., nem rezidens esetén 00000001. Ez utóbbi alkalmazására csak a nem rezidens, nem-banki ügyfél számlájának forintban történő jóváírása, illetve terhelése esetén és csak forint deviza esetén kerülhet sor. Forint tételek esetén is a tranzakcióban érintett rezidens ügyfél kódját kell megadni az alábbi jogcímcsoportoknál: 46., 48., 66., 82, 92. Amennyiben az adatszolgáltató egyben saját nem rezidens ügyfelének az üzleti partnere is – 2. c) szerinti tranzakciók –, úgy az ügyfél azonosító – forint és bármely deviza esetén is –az adatszolgáltató saját törzsszáma.

Ha a végső kedvezményezett hitelintézet – a 2. e) szerinti tranzakciók esetén –, az üzletkötéssel vagy elszámolási viszonnyal érintett másik bank azonosítója.

A külföldre indított / külföldről kapott, rezidens ügyfél által jogcímezett, generált forgalmi rekordban a rezidens ügyfél törzsszáma. A banki (hitelintézeti) jogcímű generált rekordban a másik hitelintézet törzsszáma.

Értéknap:

A nostron / loron vagy függő számlán történt jóváírás / terhelés értéknapja.

A tételesen jelentett 2. d) pont szerinti üzleti események – konverziók – jogcímeinél, azaz két jogcímezendő számla esetén az „Értéknap" és a „Partner azonosító" mindig kitöltött. Az „Ügyfél azonosító" nem kitöltendő. A tranzakciós adatszolgáltatás rekordszerkezetében a mezők tartalma a következő:

Partner azonosító:

A nem rezidens ügyfélhez rendelhető – 116 – számlatípuson, illetve ennek hiányában azon a számlatípuson, amellyel kapcsolatban van megbízás, a 4. pontban leírt szabályt kell alkalmazni („1." rekord).

A másik számlatípus tekintetében a partner azonosító mezőben a jóváírást, illetve terhelést végző, vagy a jóváírással illetve terheléssel érintett hitelintézetet kell szerepeltetni („2." rekord)

A függő számlával összefüggésben csak a függő tétel megszűnéséről kell tranzakciós adatszolgáltatást küldeni, és csak akkor, ha a függő elszámolást okozó üzleti események a 2. pontban megfogalmazott ügyletek körébe tartoznak.

Függő tétel nem rezidenssel történő elszámolásakor – a 932., illetve 911. jogcímet kell alkalmazni – a partner azonosító kitöltése az 5. pontban leírt szabályok szerint alakul, az ügyfél azonosító nincs kitöltve.

Függő tétel rezidenssel történő elszámolása esetén érdemi jogcímet kell használni, így mind a partner, mind az ügyfél azonosító a 4. pontban leírt szabályok szerint töltendő ki.

A tranzakciókat is tartalmazó adatszolgáltatás két módon adható meg. Arról, hogy a adatszolgáltató melyik megoldást alkalmazza, az első adatszolgáltatás beküldésekor kell nyilatkozni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

Tartalmi és formai követelmények

1. Bevétel és kiadás értelmezése

A fizetési forgalomban tartozik tételként könyvelt összegek mindig bevétel, a követel oldalon szereplő összegek mindig kiadás forgalmat jelentenek, függetlenül attól, hogy eszköz vagy forrás számlát érintenek-e. Ennek következtében a fizetési forgalom egyenlegeinek devizanemenként meg kell egyezniük a jogcímezendő állományok egyenlegének havi változásaival.

2. Stornó tétel jelölése

Rosszul kiadott jogcím javításakor, vagy ha az adott jogcím használatára vonatkozó előírások bevétel vagy kiadás stornó tétel alkalmazását követelik meg, akkor az adatszolgáltatásban a bevétel vagy kiadás érték elé negatív előjelet kell tenni.

3. Kör

A kör kód megmutatja, hogy az adott forgalom mely állománycsoportba tartozó jogcímezendő számlán jelent meg. Egy fizetési forgalmi tranzakció az adatszolgáltató külfölddel szembeni (100-as típus és 0-ás kör), belfölddel szembeni (900-as típus és 7-es kör), vagy függő számláinak (803-as típus és 5-ös kör) állományában okozhat változást.

A jogcímeket a jogcím magyarázatában leírt üzletesemény alapján a forint-, deviza- és valutaforgalomra egységesen kell alkalmazni. A valuta- és a vostro számla miatti „0” egyenlegű forgalmakat is a 0-ás körön kell jelenteni.

4. Országbontás

A 010, 140., 250. jogcímeknél, a 760., 780., 790., 791., 793., 911., 921., 922., 923., 929., 930., 931., 932., 933., 999., a rezidens hitelintézetek jogcímeinél, valamint a 150. , 151.. és 160., 161. jogcímen elszámolt valutaforgalom esetén az országkódot nem kell megadni.

5. A jogcímezés speciális esetei

5.1. Függő elszámolások

Függő számla alkalmazására akkor kerül sor, ha a hitelintézet nem tud elszámolni a kedvezményezettel, mert vagy az ügyfél, vagy a számlavezető bank nem ismert. Itt jelenik meg a bankra intézvényezett csekkek fedezeteként érkezett összeg is. A nem rezidens ügyféllel kapcsolatos elszámolások is a függő számlán jelennek meg, ha az ügylet nostron és a nem rezidens számláján elszámolt tételeinek értéknapja különböző hónapra esik. Nem tekintendők függő számlának a hitelintézetek technikai, átvezetési vagy egyébként függő számlának elnevezett számlái, ha tartalmilag nem felelnek meg a 803-as számlatípus szerinti besorolásnak.

Függő tétel keletkezésekor a jogcímezéssel érintett mindkét számlán (803 és 100-as / 900-as típus) a 932. Függő elszámolások fizetési mérleg jogcímet kell alkalmazni. A függő tétel a – lehetőség szerint még a tárgyhónapban végrehajtott – végleges elszámolás során kapja meg a tranzakcióra jellemző jogcímet.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A végleges elszámolás lehetséges esetei és az alkalmazható jogcímek:

A jogcímezendő állomány típusa / Lehetséges esetek	803	100	900
Végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel, azonos devizanemben	932	932	—
Végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel, eltérő devizanemben	911	911	—
Végleges elszámolás rezidens ügyféllel	érdemi	—	—
Továbbutalás másik banknak 900-as típuson	932	—	932
Továbbutalás másik banknak 100-as típuson	932	932	—

A 932-es jogcím kizárólag a fentebb felsorolt esetekben alkalmazható, és a jogcímen egyenleg csak jutalék felszámítása miatt keletkezhet. Forintban függő forgalom kizárólag a nem rezidens ügyfél forintszámlájának terhelésével összefüggésben keletkezhet, amennyiben a nem rezidens a hónap utolsó, vagy utolsó előtti napján kíván forintszámlája terhére devizaátutalást kezdeményezni, és a kedvezményezett jóváírása, illetőleg a nostro számla forgalma csak a következő hónapban jelentkezik.

5.2. A számlaáttétel jogcímei (93-as jogcímcsoport)

Minden olyan tranzakciót, amelynek bankon belüli elszámolása azonos devizanemben – ide nem értve a valuta / deviza konverziót – egyidejűleg két jogcímezendő számlatípuson történik, e jogcímeken kell elszámolni. A jogcímcsoport jogcímein mindkét típuson csak azonos összegek kerülhetnek elszámolásra.

A két jogcímezendő állomány csoportja, illetve a tranzakció tartalma alapján a kódolás az alábbi szerint történik:

Jogcímezendő állománycsoport	Jogcím (mindkét számlatípuson)	Az ügylet tartalma
100-100	930	Számlaáttétel külföldi számlák között: bankon átfutó tétel nem rezidensek közötti elszámolás betétkihelyezés és – elfogadás betét és folyószámlák közötti átvezetés
100-900	931	Számlaáttétel külföldi és belföldi nostro/loro számla között
900-900	933	Számlaáttétel belföldi számlák között bankon átfutó tétel
100-803	932	Függő tétel keletkezése
900-803	932	Függő tétel keletkezése

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Jogcímezendő állománycsoport	Jogcím (mindkét számlatípuson)	Az ügylet tartalma
803-100	932	Függő tétel megszüntetéséhez kapcsolódó számlaáttétel: végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel azonos devizanemben továbbutalás a végleges elszámolást végző banknak külföldi nostron
803-900	932	Függő tétel megszüntetéséhez kapcsolódó számlaáttétel: továbbutalás a végleges elszámolást végző banknak belföldi nostron végleges elszámolás nem rezidens ügyféllel

5.3. Jutalék elszámolása

A banki jutalék elszámolásánál háromféle eset különböztetendő meg:

a) saját rezidens ügyfél részére végzett átutalás miatti jutalék terhelés,
b) saját nem rezidens ügyfél részére végzett átutalás miatti jutalék terhelés,
c) a bankon csupán keresztülfutó tétel miatt felszámított jutalék.

Az a) esetben a jutalékkal nem csökkentett összeg jelenik meg a fizetési forgalomban a külföldi vagy belföldi nostro számlán (mely a tranzakció elszámolása során az ügyfél számlájának ellenszámlája).

A b) esetben a nem rezidens által fizetett jutalék a 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen szerepel a fizetési forgalomban.

A c) esetben ha a jutalékot a kedvezményezett viseli, a felszámított jutalék a tétel elszámolásával egyidejűleg a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék, vagy a 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen bevételként jelenik meg.

Ha a rezidens vagy nem rezidens megbízó vállalta a – később felszámított – jutalék megfizetését, azt szintén a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék, vagy 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen kell elszámolni, azonban ekkor a számlaáttét jogcímen – mivel ez az adatszolgáltatónál sem számlaáttétként jelenik meg – egyenleg nem keletkezhet.

5.4. Konverziók

Konverziós ügyletnek a hitelintézet nem rezidens – saját, vagy más bank – ügyfele részére végzett, valamint nem rezidens hitelintézetekkel kötött deviza-deviza, forint-deviza, valuta-valuta, forint-valuta és valuta-deviza átváltásai tekintendők. Forint-deviza és forint-valuta átváltáskor a forint készpénzt érintő tranzakciókat nem konverzióként kell jelenteni. (Részletesen lásd a Pénztári tranzakciók résznél.)

A hitelintézetek nem rezidensekkel kapcsolatos, azonos és különböző devizákat érintő valuta-deviza konverziói esetében (nem rezidens számlatulajdonosok javára / terhére történő valuta be-, illetve kifizetések és az azokkal kapcsolatos deviza elszámolások, valamint a külföldre történő valuta kiküldések, illetve onnan érkező ellátmányok valuta-, deviza elszámolásoknál) a jogcímezés független attól, hogy a deviza / valuta elszámolása 100-as vagy 900-as típuson valósul meg. A deviza nostron / forint loron (vostron) megjelenő deviza-forint átváltásoknál is 911-es jogcím használandó.

Ha a valuta kiküldés / beérkezés elszámolása és a deviza jóváírása / terhelése nem ugyanabban a hónapban történik meg, akkor a tárgyhó végéig le nem zárt – ún. valuta ki- és beszállítási

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

számlákon nyilvántartott – tételeket a rövid lejáratú egyéb követelések, illetve tartozások között kell szerepeltetni.

A rezidens hitelintézettel kötött ügylet esetén a konverziós jogcím nem alkalmazható. Ebben az esetben – két devizát érintő ügyletnél mindkét (100-as vagy 900-as) típuson, deviza-forint ügyletnél csak a jogcímezendő devizaszámlán – az ügyletben részt vevő másik bank jogcímét kell megadni.

Rezidens ügyfél részére végzett deviza-deviza átváltások nem részei a fizetési mérleg adatszolgáltatásoknak.

Rezidens vagy nem rezidens ügyfél részére végzett valuta-valuta váltás, valamint nem rezidens számlájának terhelésével / jóváírásával együtt járó valuta kifizetés / befizetés esetén is konverziós jogcím használandó.

Konverzióként az azonnali ügyletek jelentendők. Azonnali ügyletről akkor lehet beszélni, ha az ügylet az üzletkötést követő legkorábbi időpontban teljesítésbe megy, azaz adott értéknapra az üzletkötés napjánál későbbi időpontban már nem – vagy csak plusz költségek ellenében – lehet üzletet kötni. A legkorábbi teljesítés értéknapja ügyletenként más és más, továbbá az értéknapot a hétvégék és bankszünnapok is befolyásolják.

Az O/N és a T/N swapokat a fizetési mérleg adatszolgáltatásokban (M01, M02) derivatív ügyletként kell kezelni. Az O/N és T/N swap ügyletek határidős lábát azért kell határidős ügyletekkel azonos módon jogcímezni és hó végén fennálló állományát kiértékelni – annak ellenére, hogy a spot lejárati intervallumon belül vannak –, mert az előre megállapodott árfolyamon visszaváltott O/N vagy T/N ügylet eredménye nem egyezik meg a T+2 időpontban kötött konverzió eredményével. A második spot ügylet tükrözheti pl. a adatszolgáltató pozíciójával kapcsolatos időközben megváltozott preferenciáját is, míg a swap ügyleteknél – legyenek akármilyen rövidek – nem ez a helyzet. A bankok a swap ügyleteket inkább (deviza, vagy forint) finanszírozásra használják, a spot ügyleteket pedig pozíció nyitásra vagy zárásra.

Az értékpapír ügyletekkel összefüggő átváltások esetében külön kiemelést érdemel, hogy az értékpapír adás vételének prompt jellege önmagában nem határozza meg a konverzió spot, avagy határidős jellegét.

Rezidens nem-hitelintézeti ügyfelek nem rezidens bankkal kötött konverziós ügyleteit a 66. Egyéb rövid követelések jogcímcsoport jogcímein, a nem rezidens anyavállalattal vagy elszámolóközponttal kötött átváltásokat a 92. jogcímcsoport jogcímein, a nem rezidens leányvállalatokkal kapcsolatos átváltásokat pedig a 82. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

5.5. Pénztári tranzakciók

A pénzváltás, azaz valuta-forint készpénz konverzió esetében a tranzakció jogcímét (az átváltás okát) az ügyféltől kapott információ alapján kell jelenteni (a nem rezidens milyen célból vált valutát forintra vagy milyen ügyletből származó forintot vált át valutára, illetve a rezidens mire kívánja költeni a forintért vásárolt valutát vagy milyen ügyletből származik a forintra váltott valutája). A jogcím az adatszolgáltató valutakészletének változását magyarázza.

Amennyiben a valutakészlet változása *nem* rezidens és nem rezidens közötti tranzakcióhoz kapcsolódik, úgy az adatszolgáltató csak az ügyfél rezidens vagy nem rezidens státuszára utaló jogcímet ad ki. Rezidens ügyfél esetén 790. Rezidensek pénzváltásai, nem rezidens ügyfél esetében a 791. Nem rezidensek pénzváltásai jogcím használandó. Amennyiben a pénztárban pénzváltáskor megjelenő ügyfélről nem dönthető el, hogy rezidens vagy nem rezidens, akkor a 160. jogcímet kell alkalmazni.

A pénzváltó ügynök valuta be- és kiszállításakor a 780, Nem-hitelintézeti átváltóhelyek valuta-elszámolásai rezidens hitelintézetekkel jogcímet kell alkalmazni. A pénzváltó ügynöknek átadott valuta állományokat az adatszolgáltató saját valutakészletében nem szerepeltetheti, mivel ezek állományokat és a részletes forgalmakat a pénzváltó jelenti az M16-os adatszolgáltatásban.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Valuta másik valutára történő átváltásakor – az ügyfél státuszától függetlenül –, valamint nem rezidens számláját érintő valuta-befizetés, illetve számláról történő valuta-felvétel (kifizetés) esetében a spot és valuta-deviza konverzióknál írtaknak megfelelően (lásd előző 4. pont) a 911. jogcím alkalmazandó.

Rezidens számlájának jóváírásával / terhelésével járó valuta-befizetés / kifizetés esetén a valuta – forint váltás szabályai szerint kell eljárni (a valuta eredetére / felhasználási céljára utaló érdemi jogcím, vagy a rezidens státuszra utaló jogcím használandó).

Számlára történő forint-befizetés / számláról történő forint felvétel csak akkor jogcímezendő, ha a számlatulajdonos nem rezidens. A jogcímről, azaz a tranzakció okáról a nem rezidens ügyfél nyilatkozik. Rezidens és nem rezidens közötti ügyletnél érdemi, nem rezidensek közötti ügylet esetén 792. Nem rezidensek számláinak forint készpénzforgalma jogcím alkalmazandó.

5.6. A banki (hitelintézeti) jogcímek használata

Két rezidens hitelintézet egymással kötött devizaügyletének (pl. belföldi bankhoz történő kihelyezés és hitelfelvétel, valamint ezek kamatai; deviza-deviza, valuta-deviza, valuta-forint, deviza-forint konverzió, rezidenseknek nyújtott konzorciális hitellel kapcsolatos követelés adás-vétel; rezidens hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények adás-vétele) elszámolása esetén – függetlenül attól, hogy az elszámolás 100-as vagy 900-as típuson történik – mindig a másik hitelintézet jogcímét kell alkalmazni. A loro – vagy adott esetben technikai – forint számlán kell – az ügyletben résztvevő mindkét hitelintézetnek – a banki (hitelintézeti) jogcímet alkalmazni, ha valamely hitelintézet egy másik rezidens hitelintézet nem rezidens ügyfele részére átváltott forintot a nem rezidens számlavezető bankjának átutalja.

A rezidens gazdasági szereplők egymás között lebonyolított devizaforgalma, valamint nem rezidensek egymás közötti forint átutalásai, továbbá a külföldről érkező forint továbbutalások, valamint a külföldre indított forint fedezet küldése és fogadása is hitelintézeti jogcímeken jelentendők.

A banki (hitelintézeti) jogcímek forgalma nem változtatja meg a nemzetgazdaság külfölddel szembeni pozícióját, mivel az egyik banknál nő, a másik banknál csökken a külfölddel szembeni követelés / tartozás állomány. A banki (hitelintézeti) jogcímeken jelentett forgalom egyenlege ezért nemzetgazdasági szinten zérus.

5.7. A pénzváltó ügynökökkel történő elszámolás

A 780. A pénzváltó ügynökök valuta elszámolásai rezidens hitelintézetekkel jogcím a rezidens hitelintézet és ügynöke(i) között lebonyolított forgalom nyomon követését biztosítja. A 780-as jogcímen közölt bevétel és kiadás adatokat az ügynökök szerint megbontva kell jelenteni. A fizetési forgalom átváltóhelyek szerinti részletezése az „Ügyfél azonosító" mezőnek kitöltésével történik. Az ügynökök saját adatszolgáltatásukban a hitelintézetre való utalással közlik a hitelintézetekkel bonyolított valutaforgalmukat, így a jogcím egyenlege nemzetgazdasági szinten nulla.

5.8. A bankkártya forgalom elszámolása

A bankkártya forgalom elszámolása során az adatszolgáltató tárgyhavi M02 adatszolgáltatásában a külföldi kártyaközponttal szemben 150. Üzleti idegenforgalom és/vagy 160. Magán idegenforgalom jogcímen jelentett nettó terheléseket és/vagy jóváírásokat kell megbontani a külföldi kibocsátású kártyák magyarországi használata miatti bevételekre illetve a magyar kibocsátású kártyák külföldi használata miatti kiadásokra. Az egyéb tételeket pl. charge-back nem kell elkülöníteni.

Technikai megvalósítása a jogcímjavításhoz hasonló módon történik, az eredeti jogcímforgalom törlésével és az új jogcím megadásával. Az M02 adatszolgáltatásban jelentett eredeti (150. és/vagy 160. jogcímek) jogcímforgalmat stornó tételként (eredeti bevétel forgalom helyett bevétel stornó, eredeti kiadás helyett kiadás stornó) eredeti devizanem, kör és országkód szerint bontva kell

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

átforgatni 151. Üzleti kártyaforgalom illetve 161. Lakossági kártyaforgalom jogcímekre. A kártyaforgalmat nem kell üzleti és lakossági kártya szerint bontani, a 151. jogcímet azaz adatszolgáltató használja, aki a nettó forgalmat 150. jogcímkódon számolja el, a 161.-et pedig az, aki a 160. kódon. A külföldi kibocsátású kártyák magyarországi illetve a magyar kibocsátású kártyák külföldi használata miatti bruttó terhelések és jóváírások adatszolgáltatása történhet az eredeti havi nettó forgalmak devizanemében vagy forintban az eredeti körön. Az alkalmazandó jogcímek 151. Üzleti kártyaforgalom illetve 161. Lakossági kártyaforgalom lehetnek. A bontáskor tranzakciós tételt nem kell jelenteni, az országkód kitöltése nem kötelező.

Amennyiben a bontás a nettó elszámolás devizanemében történik, akkor a bevételek és kiadások havi szinten devizanemenként összevont egyenlegének meg kell egyeznie az eredetileg jelentett nettó bevétellel és/vagy kiadással.
Forintban történő bontás esetén a bruttó bevételeket és kiadásokat a bank forint jóváírásai és - terhelései szerint kell jelenteni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M03**

Export - import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma

01. Követelések alakulása

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Áruforgalom miatt		Pénzforgalom miatt	
		Export	Import	Kiadás	Bevétel
		(követelés nő)	(követelés csökken)	(követelés nő)	(követelés csökken)
		a	b	c	d
01	Halasztott fizetés				
02	61C				
03	62C				

02. Tartozások alakulása

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Áruforgalom miatt		Pénzforgalom miatt	
		Export	Import	Kiadás	Bevétel
		(tartozás csökken)	(tartozás nő)	(tartozás csökken)	(tartozás nő)
		a	b	c	d
01	Halasztott fizetés				
02	67C				
03	68C				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M03**

Kitöltési útmutató

Export-import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I. 1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. A 01-es táblában a rezidensek áruexportjához kapcsolódó, a bank által leszámítolt, megvásárolt, vagy egyéb módon a könyveibe került kereskedelmi követelések havi forgalmát kell közölni devizanemenként, számlatípusonként.

Az adatszolgáltató nyilvántartásában szereplő kereskedelmi követelések és tartozások

- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratúak, és
- rövid – 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratúak lehetnek.

3. A 02-es táblában az adatszolgáltatók könyveiben szereplő rezidensek áruimportja miatt keletkezett, halasztott fizetéssel járó kereskedelmi tartozások havi forgalmát kell közölni devizanemenként, számlatípusonként.

Az adatszolgáltató nyilvántartásában szereplő kereskedelmi követelések és tartozások

- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratúak, és
- rövid – 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratúak lehetnek.

4. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő események

a) A 01-es táblában jelentendők a kereskedelmi követelések keletkezésével (kereskedelmi hitel nyújtása) és azok megszűnésével (az adós teljesítése) összefüggő gazdasági események. Az adatszolgáltatásban szereplő eseményeket aszerint kell megbontani, hogy a követelések keletkezését, illetve azok megszűnését áru vagy pénzmozgás eredményezte-e.

Kereskedelmi követelés keletkezik (követelés nő):

- export (reexport) áru kiszállítással és az export okmányok leszámítolásával..

Kereskedelmi követelés megszűnik (követelés csökken):

- az exportált áru pénzbeni kiegyenlítésével.

A szerződéstől való elállás miatti követelés megszűnését (az import előleget visszautalják) stornó tételként – negatív előjellel – a követelés keletkezésének nyilvántartására szolgáló oszlopban kell jelenteni.

b) A 02-es táblában a kereskedelmi tartozások keletkezésével (kereskedelmi hitel igénybevétele) és a tartozások kiegyenlítésével összefüggő gazdasági események szerepelnek.

Kereskedelmi tartozás keletkezik (tartozás nő):

- import beszállítással.

Kereskedelmi tartozás megszűnik (tartozás csökken):

- az import áru pénzbeni kiegyenlítésével.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

1. Technikai forgalom

A szerződés nem-, vagy hibás teljesítéséből adódó állományt módosító technikai forgalmat (pl. nem fizetik ki a behozott / kivitt árut, típusváltozások) függetlenül attól, hogy az a tárgyévre vagy az azt megelőző időszakra vonatkozik, az M05 Egyéb állományváltozások adatszolgáltatásban kell közölni.

2. Összefüggések a nyilvántartási számlák forgalma és a jogcímeken megjelenő forgalom között

A halasztott fizetésekkel kapcsolatos pénzmozgások a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban (M02) a 61C, 62C., 67C és 68C jogcímeken – melyek a kereskedelmi hitelek lejárat és szektor szerinti bontását tükrözik – jelennek meg.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor az M03 adatszolgáltatásban a pénzforgalmi adatokat az állomány devizanemében kell megadni. Az ezen és következő pontban megfogalmazott összefüggések a fenti esetben forintra átszámolva teljesülnek.

a) Követelések alakulása

A kereskedelmi hitel követelések megszűnésénél a 61C és 62C jogcímeken megjelenő bevételek értéke nem lehet kevesebb, mint a forgalmi tábla ugyanazon számlatípushoz tartozó sorában a pénzforgalmi bevétel oszlopban feltüntetett érték.

b) Tartozások alakulása

A kereskedelmi hitel tartozások megszűnésénél a 67C és 68C jogcímeken megjelenő kiadások értéke nem lehet kevesebb, mint a forgalmi tábla ugyanazon számlatípusához tartozó sorában a pénzforgalmi kiadás oszlopban feltüntetett érték.

3. Összefüggés a nyilvántartási számlák állománya és forgalma között

A megfigyelt állományok hó végi záró értéke és az előző havi záró értéke különbségének meg kell egyeznie a forgalmi adatszolgáltatásban az adott állományra vonatkozó sorban megjelenő áru- és pénzforgalmi adatok, valamint a technikai változásként jelentett adatok egyenlegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M05**

01. Egyéb állományváltozások

Adatok: devizában

Sorszám	Devizanem	Számlatípus	Állomány-változás kódja	Növekedés	Csökkenés
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
06					
…					
n					

02. Elhatárolt kamat, értékvesztés és értékelési különbözet

Adatok: devizában

Sorszám	Devizanem	Számlatípus	Állomány-változás kódja	Növekedés	Csökkenés
01					
02					
03					
04					
05					
06					
…					
n					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M05**

Kitöltési útmutató

Egyéb állományváltozások

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatás tartalma

2.1. Az M05 adatszolgáltatás 01-es táblája tartalmazza a megfigyelt állományokban a tárgyidőszakban bekövetkezett, vagy az adatszolgáltató tudomására jutott – részben reálfolyamatokon kívüli elszámolások okozta – azon változásokat, melyek magyarázata a tárgyhavi forgalommal nem lehetséges. Ezek a következők:

- az export-import ügyletekkel kapcsolatos követeléseket és tartozásokat érintő technikai forgalmak,
- követelés leírás, tartozás elengedés, valutapénztári eltérés,
- a befektetések eladásakor megjelenő árfolyamnyereség vagy –veszteség,
- az előző időszakokat érintő elszámolások, vagy a nyilvántartási devizanem megváltozása miatti állomány módosítás,
- követelés / tartozás átruházás miatti szektorváltás,
- kamattőkésítés miatti állomány növekedés,
- a nem jogcímezendő állományokat érintő forint forgalom miatti állományváltozások

Az adatszolgáltatás mind jogcímezendő, mind nem jogcímezendő állományok egyéb változásakor kitöltendő. A jogcímezendő állományokhoz kapcsolódó – forgalmi rekordként is jelentendő – egyéb állományváltozásnak meg kell egyeznie az M02 Fizetési forgalom adatszolgáltatásban ugyanazon jogcímen (921, 929) szereplő adatokkal.

2.2. Az M05 adatszolgáltatás 02-es táblája szolgál az állományokról szóló egyéb információk közlésére, mint amilyen:

- az utolsó kamatfizetés óta elhatárolt (felhalmozott) kamat (925),
- a követelések nettó beszerzési értékének és kamat nélkül számított piaci értékének különbözete (922).

A hó végén nyilvántartott kamatozó állományokra az utolsó – esetleg hónapokkal korábbi – kamatfizetés óta elhatárolt kamatot kell jelenteni. A kamatot állományt növelő tételként kell feltüntetni. Elhatárolt kamatot azokra a számlatípusokra kell jelenteni, amelyekre vonatkozóan a bank azt könyveiben nyilvántartja.

Értékvesztést / értékelési különbözetet azokra a követeléstípusokra kell jelenteni, amelyekre vonatkozóan a bank azt könyveiben nyilvántartja.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06**

Éven túli lejáratú tartozások esedékesség szerinti bontása

01. Felvett kölcsönök, egyéb tartozások és nem-rezidensek betétei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

Devizanem: Adatok: devizában

		Kölcsön tartozások	Egyéb tartozások	Betétek
Sorszám	Lejárat	69C.típus	71C.típus	182. típus
		a	b	c
01	Lejárt			
02	2006. I.			
03	2006. II.			
04	2006. III.			
05	2006. IV.			
06	2007. I.			
07	2007. II.			
08	2007. III.			
09	2007. IV.			
10	2008			
11	2009			
12	2010			
13	2011			
14	2012			
15	2013			
16	2014			
17	2015			
18	2016			
…	...			
nn	Utolsó év			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06**

02. Hitel tartozást megtestesítő portfólió befektetések esedékesség szerinti bontása

Devizanem:

Sorszám	Lejárat	Tartozás
		56C. típus
		a
01	Lejárt	
02	2006. I.	
03	2006. II.	
04	2006. III.	
05	2006. IV.	
06	2007. I.	
07	2007. II.	
08	2007. III.	
09	2007. IV.	
10	2008	
11	2009	
12	2010	
13	2011	
14	2012	
15	2013	
16	2014	
17	2015	
18	2016	
…	...	
nn	Utolsó év	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06**

03. Kereskedelmi tartozások esedékesség szerinti bontása

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	67C
		a
01	Lejárt	
02	2006. I.	
03	2006. II.	
04	2006. III.	
05	2006. IV.	
06	2007. I.	
07	2007. II.	
08	2007. III.	
09	2007. IV.	
10	2008	
11	2009	
12	2010	
13	2011	
14	2012	
15	2013	
16	2014	
17	2015	
18	2016	
…	...	
nn	Utolsó év	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06**

Kitöltési útmutató

Éven túli lejáratú tartozások esedékesség szerinti bontása

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Fogalmak

Futamidő (lejárat)

Az értékpapír kibocsátása, illetve a hitel vagy a betét első igénybevétele / kihelyezése és szerződés szerinti utolsó törlesztése / lejárata között eltelt idő(tartam). Futamidő szerint megkülönböztetendő az egy évnél hosszabb (hosszú), és egy éves vagy annál rövidebb (rövid) hitelek / betétek csoportja. A követeléseket és tartozásokat az eredeti – tehát nem a még hátralévő – lejáratuk szerint kell besorolni. A hitelkeret megállapodásoknál a futamidőt nem a keretszerződés lejárata szerint, hanem a hitelkeret megállapodás alapján igénybevett / nyújtott források egyedi sajátosságainak megfelelően kell megadni.

3. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő állományok

Az adatszolgáltatás az egy éven túli lejárattal rendelkező állományok esedékességének megfigyelésére szolgál. Az állományok a következők lehetnek:

- felvett hitelek és betétek (01-es tábla),
- kötvények (02-es tábla),
- kereskedelmi tartozások (03-as tábla),

A rezidenseknek nyújtott konzorciális hitelek esedékességi bontása az M07 Rezidensek által felvett konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása adatszolgáltatásban szerepel.

4. Futamidő szerinti nyilvántartás

A megfigyelendő állományokat végig az eredeti lejáratnak megfelelő futamidő szerinti számlatípuson kell nyilvántartani. Amennyiben egy éven túli lejáratú hitel törlesztése több részletben történik, a mindenkori esedékes részlet továbbra is megtartja az éven túli jelleget. (A hitelt nem szabad rövid lejáratúvá átminősíteni, amikor a hátralévő lejárat 1 év alá csökken.)

Ha a vonatkozó törlesztőterv még nem áll rendelkezésre, akkor átmenetileg becsült lejáratot kell közölni.

5. Lejárat

A lejárat hónapját csak a vonatkozási időszak évére és az azt követő évre kell megadni. Ez alól kivétel a decemberre vonatkozó adatszolgáltatás, ekkor a lejárat hónapját a vonatkozási időszakot követő második évre is meg kell adni.

6. Összefüggés az állomány és az esedékességi bontás között

A tárgyhavi záró állományként jelentett adatnak devizanemenként és számlatípusonként meg kell egyeznie az esedékességi adatszolgáltatásban feltüntetett adatok összegével.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M07**

Konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása

01. Rezidens által nem-rezidens szervezésében nyújtott hitelek esedékesség szerinti bontása

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	88A típus	…	88I típus
		a	…	h
01	Lejárt			
02	2006. I.			
03	2006. II.			
04	2006. III.			
05	2006. IV.			
06	2007. I.			
07	2007. II.			
08	2007. III.			
09	2007. IV.			
10	2008			
11	2009			
12	2010			
13	2011			
14	2012			
15	2013			
16	2014			
17	2015			
18	2016			
…	...			
nn	Utolsó év			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M07**

02. Nem-rezidens által rezidens szervezésében nyújtott hitelek esedékesség szerinti bontása

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	698. típus
		a
01	Lejárt	
02	2006. I.	
03	2006. II.	
04	2006. III.	
05	2006. IV.	
06	2007. I.	
07	2007. II.	
08	2007. III.	
09	2007. IV.	
10	2008	
11	2009	
12	2010	
13	2011	
14	2012	
15	2013	
16	2014	
17	2015	
18	2016	
…	...	
nn	Utolsó év	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M07**

Kitöltési útmutató

Rezidensek által felvett konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4. pontjában, valamint az M06 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő adatok

A 01-es táblát a nem rezidens fizető ügynök által folyósított konzorciális hitelnyújtásban résztvevő rezidens hitelintézeteknek kell kitölteniük a rezidensekkel szemben fennálló követeléseik (88. számlatípus-csoport) esedékességéről. Az esedékességi tábla összesen sorainak rendre meg kell egyezniük az M08 adatszolgáltatás 01-es táblájának megfelelő záró állományaival.

A 02-es táblát a fizető ügynök rezidens hitelintézetnek kell kitöltenie, a hitel nem rezidens által biztosított részének (698-as típus) esedékességéről. Az esedékességi tábla összesen sorának meg kell egyeznie az M08 adatszolgáltatás 02-es táblájának záró állományával.

A táblákban az adatokat névértéken, devizanemenként és számlatípusonként részletezve, az esedékes összegeket a törlesztési terv szerint év, hónap bontásban kell megadni.

A hitel és a hitel igénybevevőjének azonosító adatát nem kell az adatszolgáltatásben feltüntetni, az esedékességi bontást sem kell egyedi hitelenként megadni.

3. Lejárat

A lejárat hónapját csak a vonatkozási időszak évére és az azt követő évre kell megadni. Ez alól kivétel a decemberre vonatkozó adatszolgáltatás, ekkor a lejárat hónapját a vonatkozási időszakot követő második évre is meg kell adni.

4. Összefüggés az állomány és az esedékességi bontás között

A tárgyhavi záró állományként jelentett adatnak devizanemenként és számlatípusonként meg kell egyeznie az esedékességi adatszolgáltatásban feltüntetett adatok összegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M08**

Konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma

01. Rezidens által nem-rezidens szervezésében nyújtott hitelek hó végi állománya és havi forgalma

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	A hitel azonosító adata			Igénybe-vevő kódja	Számla-típus	Növekedés			Csökkenés			Záró állomány
	Végső lejárat	Kamatozás				Hitelnyújtás	Követelés vásárlás		Igénybevevő törlesztése	Követelés eladás		
		Kódja	Kamatfelár				Eladó kódja	Összeg		Vásárló kódja	Összeg	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
…												
n												

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M08**

02. Nem-rezidens által rezidens hitelintézet szervezésében rezidensnek nyújtott hitelek hó végi állománya és havi forgalma

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	A hitel azonosító adata			Igénybe-vevő kódja	Számla-típus	Növekedés			Csökkenés			Záró állomány
	Végső lejárat	Kamatozás				Hitelnyújtás	Eladás nem-rezidensnek		Igénybevevő törlesztése	Vásárlás nem-rezidenstől		
		Kódja	Kamatfelár				Eladó kódja	Összeg		Vásárló kódja	Összeg	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
…												
n												

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M08**

Kitöltési útmutató

Rezidensek által felvett konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I. 1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő adatok

Az adatszolgáltatás a rezidensek részére szervezett konzorciális hitelnyújtás adatait tartalmazza. Az ügyletek a konzorcium szervezője, illetve a fizető ügynök – továbbiakban fizető ügynök – rezidens vagy nem rezidens státusza alapján két csoportra bonthatók.

A 01-es táblát a nem rezidens fizető ügynök által bonyolított konzorciumban résztvevő rezidens hitelintézeteknek kell kitölteniük a – bármely szektorba (kivéve J és K szektorokat) tartozó – rezidensekkel szemben fennálló követeléseik tárgyhavi forgalmáról és záró állományáról. A táblában a 88. számlatípus- és jogcímcsoport adatai szerepelnek. Az utolsó jegyet az igénybevevő szektora határozza meg. Mind a hitelnyújtással, mind a hitellel kapcsolatos követelések megvásárlásával, illetve eladásával összefüggő állományi és forgalmi adatokat jelenteni kell.
Ha a konzorcium szervezője nem rezidens, de a fizető ügynök egy rezidens hitelintézet és a hitelfelvevő is rezidens, akkor ezt az esetet a 02-es táblán kell jelenteni.

A 02-es táblát a konzorciumban fizető ügynökként eljáró rezidens hitelintézetnek kell kitöltenie. A tábla a rezidensek részére nyújtott hitel nem rezidens által biztosított részének megfigyelésére szolgál, amely nem rezidens által történt hitelnyújtással és / vagy rezidensi rész nem rezidens által történt megvásárlásával keletkezhet. A táblában a 698. típus és jogcím adatai jelentendők. A táblában a nem rezidenssel szembeni tartozás állományát és forgalmát kell közölni.

Ezt a táblát kell használni akkor is, ha a hitelintézet rezidens ügyfelének nyújtott hitelét nem rezidens anya- vagy testvérbankjának adja át vagy veszi vissza.

A rezidens hitelnyújtó és a fizető ügynök közötti pénzforgalom az M08-as adatszolgáltatásban nem szerepelhet, e forgalmat a rezidens hitelintézetek egymás közötti ügyleteire vonatkozó általános elvek (banki jogcímek használata) szerint kell kezelni.

A táblában hitelenként kell az adatokat névértéken, devizanemenként részletezve megadni. (Névérték alatt az eredeti – a hitelszerződésben szereplő – konzorciumi részesedés összegét kell érteni.)

Mindkét táblában a hitel azonosító adatát, így a végső lejáratot (év, hónap, nap) és a kamatozást fel kell tüntetni. A kamatozás jelölése két rovat alkalmazásával történik. Az elsőben a kamatozás típusát (pl. fix, LIBOR-hoz kötött), a másodikban az ehhez viszonyított kamatfelárat (fix kamat esetén magát a kamatot) kell megadni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

1. Igénybevevő kódja

A hitelt igénybevevő rezidensek egységes statisztikai számjelének (KSH törzsszám) első 8 jegye. (A vállalkozó kódját a hitelszerződés alapján kell megadni.)

2. A hitellel kapcsolatos lehetséges tranzakciók

A 01-es táblában jelentendő hitelek állománya változhat:

- új konzorciális hitel nyújtásával,
- a konzorciumban résztvevő rezidens vagy nem rezidens hitelintézet követelésének megvásárlásával,
- a konzorciális hitellel kapcsolatos követelés eladásával,
- a konzorciális hitelnek az igénybevevő által történő törlesztésével.

A táblában meg kell adni az adatszolgáltató konzorciális hitellel kapcsolatos követelés állományában bekövetkezett tárgyhavi változást növekedés / csökkenés (ezen belül nyújtás-vásárlás, illetve törlesztés-eladás) részletezésben, valamint a követelés tárgyhavi záró állományát. A vásárláshoz és eladáshoz kapcsolódóan fel kell tüntetni azt a hitelintézetet, amelytől a vásárlás, illetve amelynek az eladás történt. (Rezidens hitelintézet esetén a hitelintézet 8-jegyű kódját, nem rezidens esetén a „00000001" kódot kell megadni.)

A 02-es táblában jelentendő – rezidensek által felvett – hitelek állománya változhat:

- új konzorciális hitel nyújtásával (nem rezidenstől származó rész),
- rezidens követelésének nem rezidens részére történő eladásával,
- a konzorciumban résztvevő nem rezidens követelésének rezidens általi megvásárlásával,
- a konzorciális hitelnek az igénybevevő által (nem rezidens részére) történő törlesztésével.

A hitelnyújtás oszlopban a konzorciumban résztvevő nem rezidens részesedését kell szerepeltetni. (Ebben az oszlopban csak a hitel folyósításakor jelenhet meg adat.)

A táblában a hitel nem rezidens által nyújtott részében bekövetkezett változás forgalmi adatait, valamint a nem rezidensi rész záró állományát kell szerepeltetni.

A konzorciumban résztvevő rezidensi részesedés nem rezidensnek történő eladásakor a megfelelő forgalmi adat kitöltésével egyidejűleg az eladó rezidens egységes statisztikai számjelének első 8 jegyét (KSH törzsszám) is fel kell tüntetni (az eladó kódja rovatban).

Az igénybevevő törlesztése oszlopban az esedékes törlesztőrészletnek a belföldi fizető ügynök által nem rezidensek részére átutalt részét kell megjeleníteni.

A konzorciumban lévő nem rezidensi részesedés rezidens általi megvásárlása esetén a megfelelő forgalmi adat kitöltésével egyidejűleg a vásárló rezidens egységes statisztikai számjelének első 8 jegyét (KSH törzsszám) is fel kell tüntetni (a vásárló kódja rovatban).

A 01-es táblától eltérően e táblában a rezidensi részesedés másik rezidens részére történő eladása / vétele nem szerepelhet.

3. Összefüggések a fizetési mérleg jogcímekkel

A 01-es táblában szereplő hitelnyújtás összegét az M02-es adatszolgáltatásban az 88. jogcímcsoport jogcímein bevétel stornóként, a hitel igénybevevőjének törlesztéséből származó bevételt kiadás stornóként kell elszámolni.

Nem rezidenstől történt követelés vásárlás elszámolása kiadásként, eladás elszámolása bevételként történik.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A névérték és a tényleges beszerzési / eladási érték közötti különbözet kamatrészét a 90. jogcímcsoport fizetési mérleg jogcímeinek kiadás oldalán, az árfolyam tartalmú különbséget pedig a 89. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

Rezidensektől történt vásárlás esetén az elszámolás egy összegben, banki jogcímeken történik.

A 02-es táblában szereplő, nem rezidens hitelnyújtótól érkező összeget a 698. jogcímen bevételként, a törlesztés nem rezidensnek történő átutalását a 698. jogcímen kiadásként kell az M02 Fizetési forgalom adatszolgáltatásban elszámolni. A szervező és a konzorcium rezidens tagjai, valamint a szervező és a hitel igénybevevője közötti átutalások banki jogcímen jelennek meg.

A fizető ügynök bank fizetési forgalmi adatszolgáltatása nem tartalmazza a hitelnyújtásból eredő követelések rezidens és nem rezidens közti adásvételének forgalmát. Ez utóbbi esemény a követelést nem rezidenstől megvásárló, illetve annak eladó rezidens hitelintézet M02-es adatszolgáltatásában szerepel. A névérték 698-as, a névérték és a tényleges beszerzési (eladási) érték közötti különbözet kamatrésze a 90. jogcímcsoport jogcímein kiadás oldalra, az árfolyam tartalmú különbség pedig a 699. jogcímre kerül.

A kamatfizetés elszámolása a hitelrész elszámolásához hasonlóan történik. A szervező és a konzorcium rezidens tagjai, valamint a szervező és a hitel igénybevevője közötti átutalások banki jogcímen jelennek meg. A nem rezidens tag részére történő kamat utalása 90. jogcímcsoport jogcímein történik.

4. Összefüggések a forgalom és az állományváltozás között

Az M08-as adatszolgáltatáson belül a 698 számlatípus és a 88-as számlatípus-csoport tárgyhó végi záró állománya és előző havi záró állománya közötti különbségnek devizanemenként és hitelenként meg kell egyeznie a tárgyhavi állománynövekedésből, csökkenésből és az egyéb állományváltozásból származó nettó forgalommal.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor a forgalmi adatokat is az állomány devizanemében kell megadni. Ezekben az esetekben a megfogalmazott összefüggések forintra átszámolva teljesülnek, az M02-es adatszolgáltatásban azonban a forgalom tényleges devizanemét kell megadni.

A rezidens hitelintézetek belföldi fizető ügynökön keresztül nyújtott konzorciális hitele nem rezidenstől származó részének állományváltozása (698-as számlatípus) nemzetgazdasági szinten megegyezik a megfelelő 698-as jogcím forgalom egyenlegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M09**

01. Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma

Adatok: devizában

Sor-szám	A kötvény azonosító adata			Kibocsátó kódja	Devizanem-kód	Számla-típus	Növekedés		Csökkenés		Törlesztés	Záró állomány
	Végső lejárat	Kamatozás					Kötvényvásárlás		Kötvényértékesítés			
		Kódja	Kamatfelár				Eladó bank kódja	Névértéke	Vásárló bank kódja	Névértéke		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
…												
nn												

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M09**

Kitöltési útmutató

Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I. 1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásban megfigyelendő adatok
A adatszolgáltatás az MNB, MÁK és a hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvényének megvételével, illetve újra-értékesítésével kapcsolatos adatokat tartalmazza (85B, 85C, 85G).

Az adatokat devizanemenkénti részletezésben kell összeállítani. A adatszolgáltatásban a kötvény azonosító adatát, így a végső lejáratot (év, hónap, nap) és a kamatozást fel kell tüntetni. A kamatozás jelölése két rovat alkalmazásával történik. Az elsőben a kamatozás típusát (pl. fix, LIBOR-hoz kötött), a másodikban az ehhez viszonyított kamatfelárat (fix kamat esetén magát a kamatot) kell megadni.
Példák:

Tényleges kamat	Kamatozás típusa	Kamat felár
Évi 8% fix kamat	1	8.000
LIBOR+1,25%	2	1.250
LUXIBOR-0,5%	6	-0.500

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

1. Kibocsátó kódja

A kötvényt kibocsátó rezidens egységes statisztikai számjelének első 8 jegye (KSH törzsszám).

2. A kötvénnyel kapcsolatos lehetséges tranzakciók

Az adatszolgáltatásban megfigyelt kötvények állományában növekedés kötvényvásárlás (akár kibocsátáskor, akár később a másodlagos piacon), csökkenés pedig kötvény eladás és törlesztés miatt lehetséges. Vásárlás és eladás esetén fel kell tüntetni annak a rezidensnek a (8-jegyű) kódját, amellyel az üzletkötés történt (nem rezidens esetében a kód „00000001”), valamint a vásárolt / eladott kötvény névértékét. (A kibocsátáskor történő vásárlást nem rezidenstől történő vásárlásként kell jelenteni.) A törlesztés rovatban az esedékességkor a jelentő hitelintézet részére átutalt ellenértéket kell – névértéken – szerepeltetni. (Saját kötvény visszavásárlása esetén ez az esedékességkor átutalt ellenértéknek a visszavásárolt kötvényekre eső része.) A kötvények állományának tárgyhó végi állapot szerinti összegét névértéken kell jelenteni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. Összefüggések a fizetési mérleg jogcímekkel

Nem rezidenstől történt vásárlás esetén az összes vásárlás névértékét a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban – a kötvény kibocsátójától függően – a 85. jogcímcsoport megfelelő jogcímén kiadásként kell közölni.

Nem rezidensnek történt értékesítés esetén az összes értékesítés névértékének a fizetési forgalmi adatszolgáltatásban a 85. jogcímcsoport megfelelő jogcímén közölt bevétel adattal kell megegyeznie.

A névérték és a tényleges beszerzési / eladási érték közötti különbözet kamatrésze a 36. jogcímcsoport – kötvény kibocsátója szektorának megfelelő – jogcímein kiadásként / kiadás stornóként, az árfolyam tartalmú különbség pedig a 86. jogcímcsoport jogcímein szerepel.

A kötvény törlesztését a kötvényt birtokló hitelintézet fizetési forgalmi adatszolgáltatásában kiadás stornóként kell elszámolni.

Rezidens hitelintézettől történt vásárlás esetén az elszámolás banki jogcímeken történik.

A kötvényállományban bekövetkező mozgások nemcsak a 85., hanem a 86. számlatípus-csoport típusainak egyenlegét is változtatják.

4. Összefüggés a forgalom és az állományváltozás között

A 85. számlatípus-csoport típusainak tárgyhó végi záró állománya és előző havi záró állománya közötti különbségnek devizanemenként, kötvényenként meg kell egyeznie a vásárlásból, értékesítésből, törlesztésből és az egyéb állományváltozásból származó nettó forgalommal.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor a forgalmi adatokat az M09-es adatszolgáltatásban az állomány devizanemében, az M02-es adatszolgáltatásban azonban a forgalom tényleges devizanemében kell megadni. Ezekben az esetekben a megfogalmazott összefüggések forintra átszámolva teljesülnek.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M13**

A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata

01. Bevétel

Adatok: egész devizában / valutában

Sorszám	Devizanem	Összeg	A tranzakció rövid leírása			
	a	b	c			
01						
02						
03						
…						
n						

02. Kiadás

Adatok: egész devizában / valutában

Sorszám	Devizanem	Összeg	A tranzakció rövid leírása			
	a	b	c			
01						
02						
03						
…						
n						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M13**

Kitöltési útmutató

A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata

I. Általános tudnivalók

1. Az M01 adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának I.1.-4., valamint az M02 adatszolgáltatás I.2. pontjában foglaltak a jelen adatszolgáltatás teljesítése során is irányadóak.

2. Az M13-as adatszolgáltatás a folyó fizetési forgalomban (M02-es adatszolgáltatás) 923. Bizonytalan tételek jogcímen jelentett tranzakció szöveges magyarázatára szolgál. Az M13-as adatszolgáltatás szolgál az e rendelet 3. sz. mellékletének 4.1.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Teljes jogcímlista) nem nevesített – ezért tipikusnak, és a rendes banküzem szerinti működés részének nem tekinthető – üzleti események jelentésére.

Különösen ilyennek tekinthetők a bank által tévedésből végrehajtott utalások, a nostro bank téves, többszörös, vagy jogcím nélküli terhelései, illetve a fenti események későbbi időszakokban bekövetkező korrekciója. 923. jogcím és M13 adatszolgáltatás használatos abban az esetben is, ha a megbízó / kedvezményezett ismert ugyan, de az érdemi jogcím átmenetileg – a szükséges információk hiányában – nem állapítható meg.

Amennyiben a jogcím végleges meghatározása a tárgyhónap lezárásáig nem adható meg, akkor a visszamenőleges javításokat csak az 50,000 eurót meghaladó tételek esetén kell elvégezni.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M16**

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

01.tábla: Nyitókészlet és valutabevételek - valutakiadások és zárókészlet

Sor-szám	**Valutanem (ISO Kód)**	Nyitókészlet	**Pénzváltás miatti valutabevétel**				**Egyéb valuta-bevétel**	**Pénzváltás miatti valutakiadás**				**Egyéb valuta kiadás**	Záróállomány
			Valutavásárlás külföldi természetes személytől	Valutavásárlás belföldi természetes személytől	Valutabevétel valuta konverzió miatt	Valutabevétel hitelintézettől		Valutaeladás külföldi természetes személynek	Valutaeladás belföldi természetes személynek	Valutakiadás valuta konverzió miatt	Valutakiadás hitelintézetnek		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01	USD												
02	CHF												
03	CAD												
....	….												
....	....												
....	....												
....	....												
....	....												
....	....												
....	....												
....	....												
....	....												
nn	…												

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M16**

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

Hitelintézet neve: .....

02. tábla: Hitelintézetekkel kapcsolatos forgalom részlezetése

Sor-szám	**Valuta-nem**	Hitelintézettől megvásárolt valuta	Hitelintézetnek beszállított valuta
	a	b	c
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
05	EUR		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
nn	...		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M16**

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

03. tábla: A 01. tábla "g" oszlopában jelentett adatok tartalmi magyarázata

Sor-szám	**Valuta-nem**	Összeg	A tranzakció rövid leírása
	a	b	c
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
05	EUR		
..			
..			
..			
..			
..			
..			
nn			

04. tábla: A 01. tábla "l" oszlopában jelentett adatok tartalmi magyarázata

Sor-szám	**Valuta-nem**	Összeg	A tranzakció rövid leírása
	a	b	c
02			
03			
04			
05			
..			
..			
..			
..			
..			
..			
nn			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M16**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Adatszolgáltatás a pénzváltók valutaállományáról és –forgalmáról

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által jegyzett összes külföldi valuta nyitó- és záró-készletét, bevételi és kiadási forgalmát, valamint egyéb tájékoztató adatokat kell közölni valuta-nemenként, egész valutaértékben.

2. Ha az adatszolgáltató több irodával rendelkezik, akkor is csak egy adatszolgáltatást kell beküldenie, és az adatszolgáltatásnak az adatszolgáltató irodáinak összesített adatát kell tartalmaznia.

3. A adatszolgáltatásokat akkor is be kell küldeni, ha tényleges forgalom vagy állományváltozás a tárgyidőszakban nem következett be (nemleges adatszolgáltatás).

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály adatbefogadó-és előkészítő osztály

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M61**

A hitelintézetek GIRO-üzenetben továbbított hibás kódjai

Vonatkozási időszak

Adatok: darab

Sorszám	GIRO kód	Hibás jogcím		Hibás országkód		Összes tranzakció
		Üres	Hibás jogcím	Üres	Hibás országkód	
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
06						
07						
08						
…						
nn						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M61**

Kitöltési útmutató
A hitelintézetek GIRO üzenetben továbbított hibás kódjai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatás a GIRO Zrt. által a BKR-ben elszámolt / feldolgozott minden tranzakció ellenőrzése alapján hitelintézetenként mutatja a hibásan használt ország- és jogcímkódok darabszámát, továbbá az összes tranzakció darabszámát.

2. GIRO kód

Az információt átadó hitelintézet vagy szövetkezeti hitelintézet illetve a MÁK GIRO kódja.

3. Jogcímkód

A GIRO elszámolás forgalomban a fizetés kezdeményezője által, a fizetés tartalmára vonatkozó információt nyújtó kód.

A hatályos jogcímkódokat az e rendelet 3. sz. mellékletének 4.1.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az MNB az egyes jogcímkódok változása esetén a naprakész jogcímtáblát átadja a GIRO Zrt. részére, s ezzel páthuzamosan honlapján a klíringtagok részére is elérhetővé teszi. A csoportos jogcímkódokat a GIRO Zrt. tartja karban.

Különös szabályok:

A jogcímkód nem ellenőrzendő, ha a csoportos B4 jogcímkód kitöltött (vagyis a 007-01 csoportos átutalás kezdeményezés, és a 094-00 beszedés kezdeményezés tranzakciók esetében, amelynek helyes kitöltését az elszámolómű ellenőrzi).

A jogcímkód hibás, ha az a GIRO üzenetben átadható jogcímek között nem szerepel.

A jogcímkód üres, ha a jogcímkód mező nem vagy csak részben kitöltött.

4. Országkód

A fizetés kezdeményezője országának ISO kódja, vagy az országcsoport vagy a nemzetközi szervezet kódja.

A hatályos országkódokat az e rendelet 3. sz. mellékletének 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az MNB az egyes országkódok változása esetén a naprakész országkód táblát átadja a GIRO Zrt. részére, s ezzel párhuzamosan a klíringtagok részére is elérhetővé teszi.

Különös szabályok:

Az országkód nem ellenőrzendő, ha a jogcímkód 999.

Az országkód hibás, ha az a GIRO üzenetben átadható országkódok között nem szerepel.

A hibás országkód üres, ha az országkód mező nem vagy csak részben kitöltött.

5. Összes tranzakciók

A tárgyhónap folyamán küldött, és a GIRO Zrt. által befogadott összes GIRO üzenet darabszáma.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M64**

A nem rezidens ügyfelek értékpapírszámláin teljesített "Free of payment" (FOP) ügyletek

Sor-szám	Transzfer dátuma	Ügylet típusa (DF/RF)	Transzferált értékpapír ISIN-je	Nem rezidens ügyfél neve	Az ügylet másik szereplőjének törzsszáma	Az ügylet másik szereplőjének neve	Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (törzsszám)	Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (megnevezés)	Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy db)	Értékpapír állomány névértéken, illetve darabban
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M64**

Kitöltési útmutató

A nem-rezidens ügyfelek értékpapírszámláin teljesített "Free of payment" (FOP) ügyletek

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

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

A táblát ügyletenként kell kitölteni. Nem jelentendők azok a tételek, amelyeknél az ügylet másik szereplőjének letétkezelője is az adatszolgáltató.

Az egyes oszlopok tartalma:

a) A transzfer értéknapja.
b) Az ügylet típus kódja. A nem rezidens számlájáról indított, pénzmozgással nem járó transzfer esetén: DF (delivery free), a nem rezidens részére érkező, pénzmozgással nem járó transzfer esetén: RF (receive free).
c) A transzferált értékpapír ISIN kódja.
d) A FOP ügyletben érintett nem-rezidens értékpapírszámla-tulajdonos ügyfél megnevezése.
e) Az ügylet másik szereplőjének törzsszáma. Ha a másik szereplő nem rezidens: 00000001, ha a háztartások szektorba tartozó rezidens: 00000004, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH törzsszáma.
f) Az ügylet másik szereplőjének neve. Amennyiben a d oszlopban említett ügyfél saját számlái közötti ügyletekről van szó, akkor a mező tartalma azonos a d-vel.
g) Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (törzsszám). Amennyiben a letétkezelő nem-rezidens 00000001-t kell megadni.
h) Az ügylet másik szereplőjének letétkezelője (megnevezése), ahonnét vagy ahová a transzferált papír jött/ment. A másik letétkezelő lehet maga az adatszolgáltató, másik rezidens hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, vagy nem-rezidens letétkezelő.
i) Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy db). Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza.
j) Értékpapír állomány névértéken, illetve darabban. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblában szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában.

III. A jelentés beküldésének módja

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: szabványos text fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: Statisztika, Adatbefogadó- és feldolgozó osztály

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M65**

Konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

01. Rezidensnek nyújtott rezidens szervezésű konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

Sor-szám	Devizanem	A hitel azonosító adata				Az igénybe-vevő1 kódja	Az igénybe-vevő2 kódja	Az igénybe-vevő3 kódja	Az igénybe-vevő4 kódja	A hitelmegállapodás teljes összege	A jelentő által nyújtott hitel összege	A jelentő által nyújtott hitel devizaneme	A lehívás értéknapja	A jelentő részvételi státusza	Nem rezidens hitelnyújtók részvétele
		Végső lejárat	Kamatozás												
			kódja	alsó kamatfelár	felső kamatfelár										
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															
…															
nn															

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M65**

Konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

02. Rezidensnek nyújtott nem rezidens szervezésű konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

Sor-szám	Devizanem	A hitel azonosító adata				Az igénybe-vevő1 kódja	Az igénybe-vevő2 kódja	Az igénybe-vevő3 kódja	Az igénybe-vevő4 kódja	A hitelmegállapodás teljes összege	A jelentő által nyújtott hitel összege	A jelentő által nyújtott hitel devizaneme	A lehívás értéknapja	A jelentő részvételi státusza
		Végső lejárat	Kamatozás											
			kódja	első kamatfelár	felső kamatfelár									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
04														
05														
06														
07														
08														
…														
nn														

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M65**

Konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

03. Nem rezidensnek nyújtott konzorciális hitelnyújtásban való részvétel bejelentése

Sor-szám	Devizanem	A hitel azonosító adata				Az igénybe-vevő1 kódja	Az igénybe-vevő2 kódja	Az igénybe-vevő3 kódja	Az igénybe-vevő4 kódja	A hitelmegállapodás teljes összege	A jelentő által nyújtott hitel összege	A jelentő által nyújtott hitel devizaneme	A lehívás értéknapja	A jelentő részvételi státusza
		Végső lejárat	Kamatozás											
			kódja	alsó kamatfelár	felső kamatfelár									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
04														
05														
06														
07														
08														
…														
nn														

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **M65**

Kitöltési útmutató

Konzorciális hitelnyújtásban történő részvétel bejelentése

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatást a rezidensek vagy nem rezidensek részére szervezett konzorciális hitelnyújtásban szervezőként, fizető ügynökként vagy részt vevőként szereplő hitelintézetnek kell a hitel megállapodás aláírása után teljesítenie. A rezidens szervezésű hiteleknél (01. tábla) a csak részt vevő státuszú hitelintézeteknek nem kell az adatszolgáltatást teljesíteniük. Elnevezéstől függetlenül (syndicated loan, club deal, loan participation stb.) konzorciális hitelnek kell tekinteni a bankok egy csoportja által a hitelfelvevő részére nyújtott hiteleket.

2. Az adatszolgáltatás 3 táblából áll. A 01. tábla a rezidensnek rezidens szervezésében nyújtott, a 02. tábla a rezidensnek nem rezidens szervezésében nyújtott, a 03. tábla pedig a nem rezidenseknek nyújtott konzorciális hitelnyújtás bejelentésére szolgál. A 01. táblát abban az esetben is ki kell tölteni, ha a hitelnyújtók között nem rezidens résztvevő nem található.

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

A hitel azonosító adatai

a) Devizanem: A hitelszerződés devizaneme. Típusa alfanumerikus, hossza 3 karakter. Az egyes devizanemek kódjait e rendelet 3. sz. mellékletének 4.5 alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

b) Végső lejárat: A hitel szerződés szerinti végső visszafizetési határideje: éééehhnn formátumban, ahol éééé: évszám, hh: előnullázott hónap, nn: előnullázott nap. Típusa numerikus, hossza 8 karakter.

c) Kamatozás kódja: E rendelet 3. sz. mellékletének 4.3. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kód. Típusa numerikus, hossza 1 karakter.

d) Kamat/ kamatfelár/ alsó kamatfelár: Fix kamatozás esetén a kamatláb mértéke vagy az adott kamatozási típushoz rendelt kamatfelár, vagy a kamatfelár alsó értéke. Típusa numerikus, hossza 7 karakter, 2 egész és 3 tizedesjegyet tartalmaz, előjelet csak negatív szám esetén kell kitenni, jobbra igazított. Ha a kamatfelár mértéke egyéb módon kerül meghatározásra, akkor azt kell megadni.

e) Felső kamatfelár: Az adott kamatozási típushoz rendelt felső kamatfelár (ha van ilyen). Típusa numerikus, hossza 7 karakter, 2 egész és 3 tizedesjegyet tartalmaz, előjelet csak negatív szám esetén kell kitenni, jobbra igazított. Ha a kamatfelár mértéke egyéb módon kerül meghatározásra, akkor azt kell megadni.

f) Az igénybevevő1 kódja: A hitel rezidens igénybevevőjének törzsszáma vagy nem rezidens igénybevevő esetén: 00000001. Típusa numerikus, hossza 8 karakter.

g) Az igénybevevő2 kódja: A hitel rezidens igénybevevőjének törzsszáma vagy nem rezidens igénybevevő esetén: 00000001. Típusa numerikus, hossza 8 karakter. Ha a hitelnek egynél több igénybevevője van, akkor a 2. igénybevevő.

h) Az igénybevevő3 kódja: A hitel rezidens igénybevevőjének törzsszáma vagy nem rezidens igénybevevő esetén: 00000001. Típusa numerikus, hossza 8 karakter. Ha a hitelnek kettőnél több igénybevevője van, akkor a 3. igénybevevő.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

i) Az igénybevevő4 kódja: A hitel rezidens igénybevevőjének törzsszáma vagy nem rezidens igénybevevő esetén: 00000001. Típusa numerikus, hossza 8 karakter. Ha a hitelnek háromnál több igénybevevője van, akkor a 4. igénybevevő.
j) A hitelszerződés teljes összege: A konzorcium és a hitelfelvevő által aláírt hitelszerződésben szereplő összeg. Típusa numerikus, hossza változó, lehetséges értéke pozitív szám.
k) Az adatszolgáltató által nyújtott hitel összege: Az adatszolgáltató által a hitelszerződésben vállalt összeg. Típusa numerikus, hossza változó, lehetséges értéke pozitív szám.
l) Az adatszolgáltató által nyújtott hitel devizaneme, ha a hitelszerződés devizanemétől különböző. Típusa alfanumerikus, hossza 3 karakter. Az egyes devizanemek kódjait e rendelet 3. sz. mellékletének 4.5 alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
m) A lehívás/az adatszolgáltató által nyújtott rész utalásának (várható) értéknapja: A hitel első lehívásának / az adatszolgáltató által nyújtott rész utalásának (várható) értéknapja éééehhnn formátumban, ahol éééé: évszám, hh: előnullázott hónap, nn: előnullázott nap. Típusa numerikus, hossza 8 karakter.
n) Az adatszolgáltató részvételi státuszának kódjai: 1: részt vevő, 2: szervező, 3: fizető ügynök. Típusa numerikus, hossza 1 karakter Részt vevő státusz esetén előfordulhat, hogy az adatszolgáltató a j) és m) pontokat nem tudja kitölteni.
o) Nem rezidens hitelnyújtó(k) részvétele: A 01. tábla esetén a rezidens szervezőnek (fizető ügynöknek) a nem rezidens hitelező(k) által nyújtott összeget kell megadnia, a többi esetben nem kitöltendő. Típusa numerikus, hossza változó, lehetséges értéke pozitív szám.

III. A jelentés beküldésének módja

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: szabványos text fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: Statisztika, Adatbefogadó- és feldolgozó osztály

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P01**

Bankjegy- és érmeállomány jelentés

Sor-szám	**Megnevezés:** **B**ankjegy / **É**rme-Címlet-Változat	Darab
		a
01	B-20000	
02	B-10000	
03	B-5000-U	
04	B-5000	
05	B-2000	
06	B-1000-U	
07	B-1000	
08	B-500-U	
09	B-500	
10	B-200	
11	E-100	
12	E-50	
13	E-20	
14	E-10	
15	E-5	
16	E-2	
17	E-1	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P01**

Kitöltési útmutató

Bankjegy- és érmeállomány jelentés

I. Általános tudnivalók

A "B" és "E" jelzés bankjegyet, illetve érmét jelent, az "U" jelzés pedig az új bankjegyeket jelöli. A B-5000-U megnevezésű sorban az 1999. után kibocsátott 5000 forintos bankjegyeket, a B-5000 megnevezésű sorban pedig az 1999. előtt kibocsátott 5000 forintos bankjegyeket kell jelenteni.

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

a.) Az adatokat teljes darabszámban kell megadni.

b.) Bankjegyek és érmék csomagolási egységei

1.) Bankjegyek:

1 köteg bankjegy	1000 darab
1 csomag bankjegy	100 darab
1 köteg bankjegy	10 csomag

2.) Érmék:

1 tétel érme	1 érmezsák érme
1 burkolózsákban	10 darab érmezsák van

darab

Csomagolási egység	Érme						
	100	50	20	10	5	2	1
1 tétel	200	200	250	250	500	500	1000
1 burkolózsák	2000	2000	2500	2500	500	500	10000
1 doboz	200	500	500	500	500	500	1000
1 papírzacskó	20	20	25	25	50	50	100

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P04**

A bankszámlák száma

01. tábla: A bankszámlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

Sor-kód	Bankszámla tulajdonosok	Forint pénzforgalmi bankszámlák darabszáma	Forint nem pénzforgalmi bankszámlák darabszáma	Deviza bankszámlák darabszáma
		a	b	c
01	Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek			
02	Természetes személyek			

02. tábla: Elektronikus úton elérhető bankszámlák száma

Sorkód	Az összes bankszámlából azon bankszámlák száma, amelyekhez a hozzáférés internet vagy célszoftver segítségével biztosított
	a
01	

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P04**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A bankszámlák száma

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

A táblában csak a tárgyév december 31-én élő aktív számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű számlák darabszáma beleértendő a tábla egyes soraiban lévő darabszámokba.

01.tábla: A bankszámlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

1. sor: Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek
Ebben a sorban az adatszolgáltató által a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) 685. § c) pontja szerinti gazdálkodó szervezetnek (kivéve az egyéni vállalkozót) és az egyéb szervezetnek (gazdálkodó szervezetnek nem minősülő szervezetnek, pl. pjt., politikai párt, egyház, szakszervezet, társasház, vízközmű társulat) vezetett bankszámlák darabszámát kell jelenteni, külön a forintban vezetett pénzforgalmi és a nem pénzforgalmi (pl. lakossági), valamint külön a deviza-számlák darabszámát. A gazdálkodó szervezetek közé értendőek a külföldi gazdasági társaságok és szervezetek is.

2. sor: Természetes személyek
Ebben a sorban a lakosság magáncélú bankszámlanyitásával kapcsolatos adatokat kell jelenteni, külön a forintban vezetett pénzforgalmi és a nem pénzforgalmi (pl. lakossági), valamint külön a devizaszámlák darabszámát. A természetes személyek közé sorolandók az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek és az egyéni vállalkozók (gazdasági tevékenységükkel összefüggésben), valamint a külföldi természetes személyek is.

Az **"a" oszlopban** pénzforgalmi bankszámlán a pénzforgalmi jogszabályok szerint meghatározott fogalom értendő.

A **"b" oszlopban** kell feltüntetni minden, a pénzforgalmi bankszámla kategóriába nem tartozó, a természetes személyek és pénzforgalmi számlavezetésre nem kötelezett egyéb szervezetek szabad elhatározásából nyitott bankszámlát, mely KÖZVETLENÜL részt vehet az országos elszámolásforgalomban, és róla a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra adhat megbízást.
Fel kell tüntetni azokat a kártyaszámlákat is, melyek a bankszámlától elkülönítetten működnek, ha azok nem késleltetett fizetésű ("credit" vagy "charge") kártya számlák.
Nem kell feltüntetni azokat az alszámlákat, amelyek valamely főszámlához csatlakoznak. Ebben az esetben kizárólag a főszámlákat kell beleszámítani a táblában megadott számokba.
A kizárólag betétgyűjtésre szolgáló számlák darabszámát a táblában nem kell feltüntetni.

A **"c" oszlopban** a devizában vezetett bankszámlák számát kell feltüntetni.
Alszámlákat nem kell feltüntetni, csak azon látra szóló számlákat, melyekre vonatkozóan a bank pénzforgalmi megbízásokat elfogad.

02. tábla: Elektronikus úton elérhető bankszámlák száma

A P04 01. táblában feltüntetett összes bankszámla számából a P04 02. táblában azokat a bankszámlákat kell kiemelni, amelyekhez a számlatulajdonosnak elektronikus úton, internet vagy erre a célra biztosított szoftver és vonali kommunikációs kapcsolat segítségével hozzáférése van. Ez a szolgáltatás gyakran az ügyfél és a hitelintézet között létrejött szerződés kiegészítését igényli és a hitelintézet egy elektronikus azonosító kóddal (PIN stb.) is ellátja a számlatulajdonost.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail.
A beküldés formája: MNB szabványos (text) file.
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P05**

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

01. tábla: Forint számlák jóváírási forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból: hitelintézeten belüli		Fizetési forgalomból: belföldi		Fizetési forgalomból: külföldi	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Készpénzforgalom						
02	Elszámolási forgalom (03+...+12)						
03	- egyszerű átutalás						
04	- technikai jellegű forgalom						
05	- csoportos átutalás						
06	- azonnali beszedési megbízás						
07	- csoportos beszedési megbízás						
08	- váltóbeszedési megbízás						
09	- határidős beszedési megbízás						
10	- okmányos meghitelezés (akkreditív)						
11	- elszámolási csekk						
12	- bankkártyával kezdeményezett átutalás						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P05**

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

02. tábla: Forint számlák terhelési forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból				Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás										Teljesítés szerint			
		papíralapú		telefonon		adathordozón		ügyfélterminálon		interneten		mobiltelefonon		egyéb		belföldi		küföldi	
		(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01	Készpénzforgalom																		
02	Elszámolási forgalom (03+...+12)																		
03	- egyszerű átutalás																		
04	- technikai jellegű forgalom																		
05	- csoportos átutalás																		
06	- azonnali beszedési megbízás																		
07	- csoportos beszedési megbízás																		
08	- váltóbeszedési megbízás																		
09	- határidős beszedési megbízás																		
10	- okmányos meghitelezés (akkreditív)																		
11	- elszámolási csekk																		
12	- bankkártyával kezdeményezett átutalás																		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P05**

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

03. tábla: Deviza számlák jóváírási forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból: hitelintézeten belüli		Fizetési forgalomból: belföldi		Fizetési forgalomból: külföldi	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Készpénzforgalom						
02	Elszámolási forgalom (03+...+09)						
03	- átutalás						
04	- technikai jellegű forgalom						
05	- beszedés						
06	- váltó						
07	- okmányos beszedési megbízás						
08	- okmányos meghitelezés (akkreditív)						
09	- csekk						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P05**

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

04. tábla: Deviza számlák terhelési forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból				Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás										Teljesítés szerint			
		papíralapú		telefonon		adathordozón		ügyfélterminálon		interneten		mobiltelefonon		egyéb		belföldi		küföldi	
		(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01	Készpénzforgalom																		
02	Elszámolási forgalom (03+...+09)																		
03	- átutalás																		
04	- technikai jellegű forgalom																		
05	- beszedés																		
06	- váltó																		
07	- okmányos beszedési megbízás																		
08	- okmányos meghitelezés (akkreditív)																		
09	- csekk																		

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P05**

Kitöltési útmutató

Forint és deviza számlák jóváírási és terhelési forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás a hitelintézetek ügyfeleinek forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát tartalmazza. A fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a forintban vezetett pénzforgalmi és a nem pénzforgalmi jellegű (pl. lakossági) bankszámlák, a devizaszámlák, illetve a betét-, a hitel- és az értékpapír ügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámlák (pénzszámlák) forgalmát. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool-ban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a bankkártyával kezdeményezett átutalások, valamint a bankkártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalom kivételével – a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat és az utazási csekkek forgalmát. Az adatszolgáltatásban csak azt a fizetési forgalmat kell jelenteni, amelynél legalább az egyik fél (a fizető vagy a jogosult) nem minősül hitelintézetnek. Az adatszolgáltató – jellemzően más hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással kötött – sajátszámlás tranzakcióinak forgalmát nem kell jelenteni (pl. repo ügylet, az adatszolgáltató saját számlájára és kockázatára végrehajtott tőkepiaci tranzakció). Szintén nem kell jelenteni az ÁKK-val bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat. Az adatszolgáltatónak a vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalmát azonban jelenteni kell.
2. Belföldi fizetésnek kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynél mind a megbízó intézménye, mind a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. Külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynél vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.. Ezen adatszolgáltatás vonatkozásában belföldi hitelintézet alatt a Magyar Köztársaságban székhellyel rendelkező hitelintézet, valamint a külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi fióktelepe értendő. Külföldi hitelintézetnek kell tekinteni minden egyéb hitelintézetet.
3. A belföldi levelező banki szolgáltatást nyújtóknak az adatokat a levelezettek adataival együtt kell megadniuk. Azonban a belföldi hitelintézet részére vezetett számlák forgalmából azokat a tételeket nem kell jelenteni, amelyekről egyértelműen megállapítható, hogy hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással kötött ügylet áll mögötte (jellemzően a számlavezető bank és számlavezetett bank közötti ügyletek). A vostro számlákon könyvelt határon átnyúló fizetési forgalmat, azaz egy külföldi bank és egy másik belföldi bank ügyfele közötti forgalmat nem kell jelenteni.
4. A táblák besatírozott részein adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.

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

01. tábla: Forint számlák jóváírási forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál forintban vezetett pénzforgalmi, nem pénzforgalmi (pl. lakossági) bankszámla, betét-, hitel- és értékpapír ügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla javára beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az forint vagy deviza fizetésként érkezett az adatszolgáltatóhoz, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláira.
A tábla a) és b) oszlopában kell jelenteni azokat a fizetéseket, ahol mindkét fél (a fizető és a jogosult) az adatszolgáltató ügyfele.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

01. sor: Készpénzforgalom
Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál forintban vezetett számla javára az adatszolgáltató vagy más hitelintézet pénztáránál, illetve pénzbedobón keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállítók által begyűjtött készpénz. A c), d) oszlopokban a postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül érkező megbízásokat (pl. készpénzátutalási megbízás), valamint a más belföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni. Az e), f) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni.

02. sor: Elszámolási forgalom
Az adat a 03-12. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett forintszámlára bankon belüli elszámolással, illetve más bankból beérkező, forint számlán jóváírt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a c) és d) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a fizető fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az e) és f) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a fizető fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás
Ebben a sorban kell jelenteni az átutalással belföldről és külföldről forintszámlára érkező átutalásokat, beleértve azoknak a deviza-átutalásoknak a forintellenértékét is, melyeket e számlákon írnak jóvá.
04. sor: Technikai jellegű forgalom
Ezen a soron kell jelenteni
- a kamat-, jutalék-, osztalék, stb. fizetésből,
- az értékpapír eladásból vagy devizakonverzióból,
- a hitelfolyósításból, valamint
- ugyanazon ügyfél különböző számlái (ideértve a különböző típusú számlák, pl. forint bankszámla, devizaszámla, betétszámla, értékpapírügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla) közötti átvezetésekből

származó jóváírásokat.

05. sor: Csoportos átutalás
A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendőek.

06. sor: Azonnali beszedési megbízás
Ebben a sorban kell feltüntetni az adatszolgáltató számlatulajdonosai által – azok jogszabályon vagy megállapodáson alapuló jogosítványai alapján – kezdeményezett azonnali inkasszók útján beérkező tételeket.

07. sor: Csoportos beszedési megbízás
A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. A csoportos beszedések darabszámaként nem a csoportos beszedési kötegek számát, hanem a kötegekben lévő, sikerrel teljesített, csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendőek.

08. sor: Váltóbeszedési megbízás
Az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek váltóbeszedésből származó jóváírásainak forintértékét, valamint a külföldi pénznemben beérkező váltó fizetések konverziójából származó bankszámlákon jóváírt forint összegeket kell feltüntetni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

09. sor: Határidős beszedési megbízás
Ebben a sorban a még ezzel a fizetési móddal érvényesíthető forintkövetelések, valamint a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített és forintban jóváírt ellenértéket adják meg.

10. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)
Ebben a sorban az e fizetési móddal beérkező forint, illetve devizában kifizetésre kerülő követelések forintellenértékét kell szerepeltetni.

11. sor: Elszámolási csekk
Elszámolási csekk alatt a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet 39. §-ában meghatározott elszámolási csekket kell érteni. A rovat nem tartalmazhatja az utazási csekkek beváltásából származó összegeket, valamint az eurocsekkek beváltásából származó összegeket, ha azokat a Magyar Posta Zrt-n keresztül számolták el. Tartalmaznia kell ugyanakkor a money orderek és egyéb pénzutalványok beváltásából származó összegeket.

12. sor: Bankkártyával kezdeményezett átutalás
Ebben a sorban kell jelenteni az ATM-en keresztüli átutalási (pl. készpénzátutalási) megbízások forgalmát.

02. tábla: Forint számlák terhelési forgalma

1. A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál forintban vezetett pénzforgalmi és nem pénzforgalmi (pl. lakossági) bankszámla, valamint hitel-, betét- vagy értékpapír ügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfészámla terhére történő kifizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy azt forint vagy deviza fizetésként teljesítik, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláiról.
2. A táblában elkülönítetten szerepel a manuális feldolgozási igényű (papíron vagy telefonon adott megbízás) és az elektronikus fizetési forgalom. Ez utóbbit a következő bontásban kell megadni: adathordozón (pl.: CD, floppy, streamer, mágnesszalag), ügyfélterminálon, interneten, mobiltelefonon, illetve egyéb elektronikus módon benyújtott megbízások.
   A fizetési megbízások megbontása a benyújtás módja szerint:

a) papíralapú megbízás:
az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás;

b) telefonos megbízás:
az úgynevezett "call center" által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról, vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével, vagy billentyűzeten (Dual-Tone Multi-Frequency=DTMF) adták a megbízást;

c) adathordozón történő benyújtás:
jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón; floppy, vagy cd lemezen juttatja el a megbízó az adatszolgáltatóhoz;

d) ügyfélterminálon érkezett megbízás:
az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon és az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül, a számlavezető bankhoz eljuttatott megbízások számát és értékét kell megadni;

e) internetes megbízás:
Internetes portál közbejöttével továbbított megbízások;

f) mobiltelefoni megbízás:
"Wap-on" fogadott, aktív SMS-en, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával benyújtott megbízásokat kell itt feltüntetni;

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

g) egyéb elektronikus csatornán történő benyújtás:
a bankközi klíring rendszeren keresztül az adatszolgáltatóhoz érkező, az ügyfelek forint számláinak terhelését eredményező beszedési megbízások, valamint a bank és az ügyfél közötti elszámolások. Ugyancsak egyéb elektronikus csatornán benyújtott forgalomként kell jelenteni ATM-en keresztül adott átutalási megbízásokat.

Az „a”, „b”, „c”, „d” oszlopokban az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, automatikus módszerrel nem rögzített faxon, telefonon) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Az „a”, „b” oszlopokban kell feltüntetni azokat a rendszeresen ismétlődő (állandó) megbízásokat, amelyeket teljesítésük alkalmával manuálisan kell rögzíteni.

Az „e”-től „n”-ig terjedő oszlopokban az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Azokat a rendszeresen ismétlődő megbízásokat (ún. állandó megbízások), amelyeket az ügyfelek első alkalommal papíron adnak meg, később azonban automatikusan, elektronikus úton teljesülnek a nem papíralapú tranzakciók között, az „egyéb” oszlopban kell feltüntetni.

01. sor: Készpénzforgalom
Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál forintban vezetett számla terhére az adatszolgáltató, vagy más hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül történő kifizetések. Készpénz kifizetés az is, ha a pénz a pénzszállítók által kiszállításra került. A o), p) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Az q), r) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Nem kell jelenteni a bankkártyás műveletként teljesített kifizetéseket.

02. sor: Elszámolási forgalom
Az adat a 03-12. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett forintszámláról átutalt bankon belüli elszámolással, illetve más bankhoz forintszámláról átutalt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az o) és p) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a jogosult fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a q) és r) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a jogosult fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás
Ebbe a sorba tartoznak az átutalással hitelintézeten belül, valamint más hitelintézethez belföldre és külföldre forintszámláról teljesített átutalások, beleértve azoknak a devizaátutalásoknak a forintellenértékét is, melyeket e számlák terhére teljesítenek.
04. sor: Technikai jellegű forgalom
Ezen a soron kell jelenteni
- a kamat-, díj-, stb. fizetésből,
- az értékpapír vásárlásból vagy devizakonverzióból,
- a hiteltörlesztésből (ideértve a hitelkártya-tartozás törlesztését is), kivéve, ha a törlesztés más fizetési móddal, pl. készpénzbefizetéssel, csoportos beszedési megbízással történt, valamint
- az ugyanazon ügyfél különböző számlái (ideértve a különböző típusú számlák, pl. forint bankszámla, devizaszámla, betétszámla, értékpapírügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla) közötti átvezetésekből

származó terheléseket.

05. sor: Csoportos átutalás
A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. Itt nem a kötegek, hanem a kötegekben lévő megbízások darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató számlatulajdonosa a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt-vel a közvetlen benyújtásban állapodott meg, a „db rovatban" a GIRO Zrt-hez benyújtott kötegben szereplő tételek db számát kell feltüntetni.

06. sor: Azonnali beszedési megbízás
Ebben a sorban kell feltüntetni az adatszolgáltató számlatulajdonosai terhére kifizetett azonnali inkasszók összegét.

07. sor: Csoportos beszedési megbízás
A pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendőek. A ténylegesen teljesített csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni.

08. sor: Váltóbeszedési megbízás
Ide tartoznak az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek által forintban kiállított/elfogadott váltók útján teljesítendő kifizetések és a külföldi pénznemben fizetendők devizaértékének konverziójából származó forint összegei.

09. sor: Határidős beszedési megbízás
Ebben a sorban a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített fizetések forintban terhelendő ellenértéket kell megadni. Forintban kiállított határidős beszedési megbízással kapcsolatos terhelést csak a MÁK teljesít.

10. sor: Okmányos meghitelezés
Ebben a sorban az e fizetési móddal teljesítendő forint, ill. devizában kifizetésre kerülő tartozások forintellenértékét kell szerepeltetni.

11. sor: Elszámolási csekk
Elszámolási csekk alatt a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet 39. §-ában meghatározott elszámolási csekket kell érteni. Itt az ügyfelek által kiállított forint és deviza csekkek beváltása miatti terheléseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásának forgalmát.

12. sor: Bankkártyával kezdeményezett átutalás
Ebben a sorban kell jelenteni az ATM-en keresztüli átutalási (pl. készpénzátutalási) megbízások forgalmát.

03. tábla: Deviza számlák jóváírási forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla javára beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az forint vagy deviza fizetésként érkezett az adatszolgáltatóhoz, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláira.
A tábla a) és b) oszlopában kell jelenteni azokat a fizetéseket, ahol mindkét fél (a fizető és a jogosult) az adatszolgáltató ügyfele.
01. sor: Készpénzforgalom
Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla javára az adatszolgáltató, vagy más hitelintézet pénztáránál, illetve ATM berendezéseken, vagy pénzbedobón keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállítók által begyűjtött készpénz. A c), d) oszlopokban a postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül érkező megbízásokat (pl. készpénzátutalási megbízás),

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

valamint a más belföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni. Az e), f) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített befizetéseket kell szerepeltetni.

02. sor: Elszámolási forgalom
Az adat a 03-09. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett devizaszámlára bankon belüli elszámolással ill. más banktól beérkező, devizaszámlán jóváírt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a c) és d) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a fizető fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az e) és f) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a fizető fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás
Ebbe a sorba tartoznak az átutalással belföldről és külföldről devizaszámlára érkező átutalások, beleértve azoknak a forint átutalásoknak a deviza ellenértékét is, melyeket e számlákon írnak jóvá.

04. sor: Technikai jellegű forgalom
Ezen a soron kell jelenteni
- a kamat-, jutalék-, osztalék-, stb. fizetésből,
- az értékpapír eladásból vagy devizakonverzióból,
- a hitelfolyósításból, valamint
- az ugyanazon ügyfél különböző számlái (ideértve a különböző típusú számlák, pl. forint bankszámla, devizaszámla, betétszámla, értékpapírügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla) közötti átvezetésekből

származó jóváírásokat.

05. sor: beszedés
Ezen a soron kell jelenteni a csoportos beszedés vagy bármely más nem okmányon alapuló beszedési konstrukcióban lebonyolított fizetéseket.

06. sor: Váltó
Az adatszolgáltatónál devizaszámlát vezető ügyfelek váltóinak beszedéséből származó, devizaszámlán jóváírt értékeket kell feltüntetni.

07. sor: Okmányos beszedési megbízás
Ebben a sorban az okmányos inkasszó útján kiegyenlített és devizaszámlán jóváírt értéket kell megadni.

08. sor: Okmányos meghitelezés
Ebben a sorban az e fizetési móddal devizaszámlára beérkező összegeket kell szerepeltetni.

09. sor: Csekk
Nem tartalmazhatja az eurocsekkek beváltásából származó összegeket, ha azokat a postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül számolták el, valamint az utazási csekkek visszaváltását. Tartalmaznia kell ugyanakkor a money orderek és egyéb pénzutalványok beváltásából származó összegeket.

A „b”, „d” illetve az „f” oszlopban az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a jóváírás napján érvényes saját árfolyamán, vagy az MNB által közzétett napi közép-, illetve a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell forintra átszámítania.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

04. tábla: Deviza számlák terhelési forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla terhére történő kifizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy azt forint vagy deviza fizetésként teljesítik, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláiról.

Az „a", „b", „c", „d" oszlopokban az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, automatikus módszerrel nem rögzített faxon, telefonon) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Az „a", „b" oszlopokban kell feltüntetni azokat a rendszeresen ismétlődő (állandó) megbízásokat, amelyeket teljesítésük alkalmával manuálisan kell rögzíteni.

Az „e"-től „n"-ig terjedő oszlopokban az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Azokat a rendszeresen ismétlődő megbízásokat (ún. állandó megbízások), amelyeket az ügyfelek első alkalommal papíron adnak meg, később azonban automatikusan, elektronikus úton teljesülnek a nem papíralapú tranzakciók között, az „egyéb" oszlopban kell feltüntetni.

01. sor: Készpénzforgalom
Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla terhére az adatszolgáltató, vagy más hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül történő kifizetések. Készpénzkifizetés az is, ha a pénzt a bank ügyfele telephelyére szállítja. A o), p) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Az q), r) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. Nem kell jelenteni a bankkártyás műveletként teljesített kifizetéseket

02. sor: Elszámolási forgalom
Az adat a 03-09. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett devizaszámláról bankon belüli elszámolással ill. más bankhoz devizaszámláról átutalt tétel. Az ide tartozó egyes sorokban belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és az o) és p) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket is, ahol ugyan a teljesítéshez külföldi nostro számlát kellett igénybe venni, de a jogosult fél más belföldi hitelintézet ügyfele. Az ide tartozó egyes sorokban külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni, és a q) és r) oszlopokban kell jelenteni azokat a tételeket, ahol a jogosult fél külföldi hitelintézet ügyfele.

03. sor: Egyszerű átutalás
Ebbe a sorba tartoznak a devizaszámláról átutalással belföldre és külföldre teljesített kifizetések, beleértve azokat az átutalásokat, amelyeket forintban továbbítanak.
04. sor: Technikai jellegű forgalom
Ezen a soron kell jelenteni
- a kamat-, díj-, stb. fizetésből,
- az értékpapír vásárlásból vagy devizakonverzióból,
- a hiteltörlesztésből (ideértve a hitelkártya-tartozás törlesztését is), kivéve, ha a törlesztés más fizetési móddal, pl. készpénzbefizetéssel, csoportos beszedési megbízással történt, valamint
- az ugyanazon ügyfél különböző számlái (ideértve a különböző típusú számlák, pl. forint bankszámla, devizaszámla, betétszámla, értékpapírügyletek lebonyolítására szolgáló ügyfélszámla) közötti átvezetésekből

származó terheléseket.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

05. sor: beszedés
Ezen a soron kell jelenteni a csoportos beszedés vagy bármely más nem okmányon alapuló beszedési konstrukcióban lebonyolított fizetéseket.

06. sor: Váltó
Az adatszolgáltatónál devizaszámlát vezető ügyfelek megbízásából váltók útján teljesített kifizetések értékét kell feltüntetni.

07. sor: Okmányos beszedési megbízás
Ebben a sorban az okmányos inkasszó útján kiegyenlített és devizaszámláról kifizetett értéket kell megadni.

08. sor: Okmányos meghitelezés
Ebben a sorban az e fizetési móddal devizaszámláról fizetendő összegeket kell szerepeltetni.

09. sor: Csekk
Itt az ügyfelek által kiállított forint és deviza csekkek beváltása miatti terheléseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásából származó összegeket.

A „b”, „d”, „f”, „h”, „j”, „l”, illetve „n” oszlopokban az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a terhelés napján érvényes saját árfolyamán, vagy az MNB által közzétett napi közép-, illetve a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell forintra átszámítania.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

01. tábla: Készpénzfelvételi és -befizetési lehetőségek bankkártyával

Sor-szám	Meghatározás	Darabszám
		a
01	Saját bankfiókok száma	
02	A kártyát elfogadó bankfiókok száma	
03	A bankfiókokban és a Magyar Posta fiókjaiban üzemelő POS berendezések száma	
04	ATM-ek száma összesen	
05	Készpénz-felvételi funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
06	Készpénz-befizetési funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
07	Átutalási funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
08	Falba épített ATM-ek száma	
09	Önállóan álló ATM-ek száma	

02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

darabszám

Sor-szám	Megye, megyeszékhely	Megye		ebből: megyeszékhely	
		ATM-ek	Bankfiókok	ATM-ek	Bankfiókok
		száma			
		a	b	c	d
01	Budapest				
02	Baranya megye, Pécs				
03	Bács-Kiskun megye, Kecskemét				
04	Békés megye, Békéscsaba				
05	BAZ megye, Miskolc				
06	Csongrád megye, Szeged				
07	Fejér megye, Székesfehérvár				
08	Győr-Moson-Sopron megye, Győr				
09	Hajdú-Bihar megye, Debrecen				
10	Heves megye, Eger				
11	Jász-Nagykun-Szolnok megye, Szolnok				
12	Komárom megye, Tatabánya				
13	Nógrád megye, Salgótarján				
14	Pest megye (Budapest nélkül!)				
15	Somogy megye, Kaposvár				
16	Szabolcs-Sz.-B. megye, Nyíregyháza				
17	Tolna megye, Szekszárd				
18	Vas megye, Szombathely				
19	Veszprém megye, Veszprém				
20	Zala megye, Zalaegerszeg				
21	**Összesen**				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

03. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logos kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

darabszám

Sor-szám	Megnevezés	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	"Card not present" elfogadóhelyek száma		Elfogadóhelyeken üzemelő imprinterek				Elfogadóhelyeken üzemelő POS-ok összesen	
					Kizárólag imprinteren alapuló elfogadás		Back-up megoldásként POS mellett			
			telefon/postai elfogadás (MO/TO)	internetes elfogadás	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limitel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
01	Kereskedői elfogadóhelyek száma a beszámolási időszak végén									
02	Visa kártyákat elfogadó helyek									
03	Mastercard kártyákat elfogadó helyek									
04	Diners kártyákat elfogadó helyek									
05	Amex kártyákat elfogadó helyek									
06	JCB kártyákat elfogadó helyek									

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma saját logós kártyák esetén

darabszám

Sor-szám	Vásárlásra és/vagy készpénz felvételére alkalmas saját logós kártyák kódja	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	"Card not present" elfogadóhelyek száma	
			telefon/postai elfogadás (MO/TO)	internetes elfogadás
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

05. tábla: Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

Sor-szám	Megnevezés	Készpénzfelvétel						Áru és szolgáltatás vásárlása										Készpénz befizetés			
		ATM berendezéseken		postai és bankfióki POS berendezéseken		kereskedői POS berendezéseken		fizikai POS (fizikai kereskedőnél)		telefoni/postai megrendelés (MO/TO)		internetes POS		imprinteren		ATM berendezéseken		ATM berendezéseken		bankfióki és postai POS berendezéseken	
		db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01	Hazai kibocsátású kártyával Magyarországon																				
02	Külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon																				

Megjegyzés: elfogadói forgalom= on-us forgalom+más magyar bankok kártyáinak elfogadásából származó forgalom és külön sorban a külföldi kibocsátású kártyák elfogadási forgalma a jelentést tevő bank hálózatában

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P07**

Bankkártya elfogadói üzletág

06.tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártya társaság kódja	Készpénzfelvét		Áru és szolgáltatás vásárlása		Készpénz befizetés	
		db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
04							
..							
nn							

07. tábla: Utazási csekk beváltás

Sor-szám	A banknál beváltott utazási csekkek értéke (millió Ft)
	a
01	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

MNB adatgyűjtés azonosító: **P07**

Kitöltési útmutató

Bankkártya elfogadói üzletág

I. Általános tudnivalók

Jelen adatszolgáltatás a bankkártya elfogadói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek számát (ATM, POS, imprinter), valamint az elfogadó hálózatában lebonyolított forgalmat. Ha az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatók nem saját, hanem más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesznek igénybe (például: Euronet Banktechnikai Kft. ATM hálózata, Magyar Posta Zrt. POS hálózata), akkor az adatszolgáltatónak a szolgáltató szervezettől kell bekérni az elfogadói forgalmára vonatkozó adatokat és határidőre az MNB-hez megküldeni.

A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Zrt.). Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10.1. és 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

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

01. tábla: Készpénzfelvételi lehetőségek száma

01 sor
Ebben a sorban az adatszolgáltató fiókjainak számát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató nem érdekelt a bankkártya elfogadói üzletágban, ezt a sort sem kell kitöltenie, azaz jelen adatszolgáltatása nemleges.

02 sor
A 01 sorban feltüntetett számon belül hány fiókban lehet készpénzt felvenni bankkártyával.

03 sor
A 02. sorban feltüntetett fiókokban hány darab, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, készpénz felvételére szolgáló POS berendezés üzemel. Ebben a sorban kell feltüntetni a Magyar Posta Zrt. fiókjaiban üzemelő, készpénzfelvételre szolgáló POS berendezések számát is, amelyet a Magyar Posta Rt. közvetlenül küld az MNB-nek. Ezen az adaton kívül a Magyar Posta Zrt. más adatot nem jelent - azaz jelen adatszolgáltatás többi sorát nem kell kitöltenie.

04 sor
Az adatszolgáltató ATM berendezéseinek darabszámát kell beírni, függetlenül attól, hogy a berendezés milyen funkciókkal rendelkezik, és hol van elhelyezve.
Minden esetben az a hitelintézet adatszolgáltató jelentse az ATM berendezést, amely az ATM szolgáltatást nyújtja. Abban az esetben is fennáll a hitelintézet adatszolgáltató adatszolgáltatási kötelezettsége, ha az ATM szolgáltatás nyújtásához egy más, pénzügyi intézménynek nem minősülő jogi személy szolgáltatását veszi igénybe (pl. Euronet Banktechnikai Kft., Bankkártya Zrt.)

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Amennyiben az adatszolgáltató nem hitelintézet, hanem pénzügyi intézménynek nem minősülő jogi személy, kizárólag azoknak az ATM berendezéseknek a számát kell jelentenie, amelyek nem tartoznak a fenti kategóriába, azaz nem egy hitelintézet részére nyújtja az ATM szolgáltatást (attól független hálózatot üzemeltet).

05 sor
Az adatszolgáltató készpénz felvételére alkalmas ATM-jeinek darabszámát kell megadni. Minden készpénz felvételi funkcióval rendelkező berendezést szerepeltetni kell ebben a sorban, függetlenül attól, hogy hány egyéb funkcióval rendelkezik még. Amennyiben egy készpénz felvételére alkalmas berendezés átutalási funkcióval is rendelkezik, a 07. sorban is szerepeltetni kell. Amennyiben ugyanaz a berendezés készpénz-befizetési funkcióval is rendelkezik a 06-os sorban is szerepeltetni kell.

06 sor
Az adatszolgáltató készpénz befizetésére alkalmas ATM-jeinek a darabszámát kell megadni. Jelenteni kell azokat a berendezéseket is, amelyek kizárólag az ATM szolgáltatást nyújtó hitelintézet által kibocsátott kártyákhoz kapcsolódóan (on-us műveletek) biztosítják ezt a szolgáltatást. Minden készpénz befizetésére alkalmas berendezést szerepeltetni kell ebben a sorban, függetlenül attól, hogy hány egyéb funkcióval rendelkezik még. Amennyiben egy berendezés készpénz felvételi illetve átutalási funkcióval is rendelkezik, a 05-ös illetve 07-es sorokban is szerepeltetni kell.

07 sor
Az–adatszolgáltató átutalási funkcióval rendelkező ATM-jeinek a számát kell megadni. Jelenteni kell azokat a berendezéseket is, amelyek kizárólag az ATM szolgáltatást nyújtó hitelintézet által kibocsátott kártyákhoz kapcsolódóan (on-us műveletek) biztosítják ezt a szolgáltatást. Minden átutalási funkcióval rendelkező berendezést szerepeltetni kell ebben a sorban, függetlenül attól, hogy hány egyéb funkcióval rendelkezik még. Amennyiben egy berendezés készpénz felvételi és/vagy befizetési funkcióval is rendelkeznek, a 05 és/vagy 06-os sorokban is szerepeltetni kell.

08 sor
Az adatszolgáltató által a 04-es sorban jelentett ATM berendezések közül azoknak a darabszámát kell megadni, amelyek falba épített berendezések.

09 sor
Az adatszolgáltató által a 04-es sorban jelentett ATM berendezések közül azoknak a számát kell megadni, amelyek önállóan állnak (free standing).

Egy berendezés általában több funkcióval is rendelkezik (készpénzfelvétel, készpénzbefizetés, átutalás), és ennek megfelelően több sorban is szerepeltetni kell, ezért a 04-es sorban feltüntetett összeg nem egyenlő a 05+06+07 sorban feltüntetett számok összegével.
Az ATM berendezések elhelyezkedésére vonatkozó 08 és 09-es sorokban feltüntetett darabszámok összege viszont megegyezik a 04-es sorban szereplő adattal.

Azoknak az ATM szolgáltatást nyújtó, pénzügyi intézménynek nem minősülő jogi személyeknek, amelyek nem egy hitelintézet részére nyújtják az ATM szolgáltatást, (pl. Euronet Banktechnikai Kft.) kizárólag e tábla 04-09 soraira, valamint a 02. számú táblára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.

A tábla 02. és 04. sorában feltüntetett darabszám megyénkénti és megyeszékhelyenkénti megoszlását a 02. táblában kell megadni.

02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

A megye sorban feltüntetett adatnak tartalmaznia kell a megyeszékhelyeknél feltüntetett darabszámot. Kivétel a főváros, Budapest, amelynek adatai az "a" és "b" oszlopban jelennek meg, így automatikusan

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

belekerülnek az országosan összesített adatba. A Pest megye sorban tehát nem kell szerepeltetni a Budapestnél már egyszer feltüntetett ATM és bankfiók darabszámot. A bankfiókok számánál kizárólag azokat a fiókokat kell feltüntetni, ahol bankkártyával készpénzt lehet felvenni, vagyis a 01. tábla 02. sorában megadott darabszámot megyénkénti és megyeszékhelyenkénti bontásban. Kitöltéskor a következő összefüggésre kell figyelni:

a 21. sor (a) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 04. sorával, valamint
a 21. sor (b) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 02. sorával.

03. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logós kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

01 sor
Ebben a sorban azt kell feltüntetni, hogy hány fizikai (a) és "Card not present" (b, c) kereskedői elfogadó hellyel kötött összesen szerződést az adatszolgáltató kártyaelfogadásra. A "Card not present" elfogadóhelyek oszlopban azoknak a kereskedői elfogadóhelyeknek a számát kell feltüntetni, ahol telefoni/postai megrendelés (MO/TO) útján (b), illetve interneten keresztül (c) lehet vásárolni. Az elfogadóhelyeken hány imprinter üzemel POS berendezések mellett biztonsági tartalékként (f,g), illetve kizárólagosan (d,e), és a rajtuk lebonyolított műveletek mindegyike felhatalmazáshoz kötött, vagy csak a limithatár felettiek. A POS berendezések számát ugyanebben a bontásban kell megadni, vagyis minden egyes művelet felhatalmazáshoz kötött (h), vagy csak meghatározott limit felett kötelező a felhatalmazás kérés (i).

Kereskedői elfogadóhely alatt azoknak a fizikai vagy "Card not present" üzleteknek, vagyis elszámolási egységeknek a számát értjük, ahol elfogadják a kártyával történő fizetést (nem pedig a megkötött elfogadói szerződések számát). Amennyiben egy kereskedő mind fizikai, mind pedig telefoni/postai vagy internetes elfogadóhelyeket üzemeltet, mindegyik kategóriában (a,b,c) szerepeltetni kell a darabszámban.

A POS-ok darabszámát annak a hitelintézet adatszolgáltatónak kell jelenteni, amely a POS elfogadói szolgáltatást nyújtja, függetlenül attól, hogy a berendezés kinek a tulajdona (az adatszolgáltatóé, a kereskedőé vagy egy harmadik jogi személyé).

02-06 sor
Visa, Mastercard, Diners Amex és JCB bontásban kell feltüntetni a 01 sor (a), (b) és (c) oszlopában megadott adatokat. Mivel egy kereskedői elfogadóhely általában többféle kártyát fogad el, a 02+03+04+05+06 sorok (a-c) oszlopainak összege nagyobb, mint a 01 sor megfelelő oszlopaiban feltüntetett adat.

04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma, saját logós kártyák esetén

A tábla (a) oszlopát az e rendelet 3. számú mellékletének 4.10.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P07 adatszolgáltatáshoz) alapján kell kitölteni, a (b), (c) és (d) oszlopokban pedig a 03-as táblánál leírtak szerint kell megadni az elfogadóhelyek számát. Amennyiben az adatszolgáltató a hivatkozott segédletben nem szereplő, új saját logós konstrukcióval jelenik meg, az MNB Statisztikától kell új kódszámot kérni.

05. tábla Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

A tárgyfélévi kártyaelfogadói forgalmat minden, az elfogadói üzletágban érdekelt adatszolgáltatónak az általa elfogadott kártyákra összevontan kell megadni - nem kell tehát kártyafajtánkénti bontás -, külön sorban (01) a hazai kibocsátású (saját és más magyar bank által kibocsátott), és külön sorokban (02) a külföldi kibocsátású kártyák forgalmára vonatkozóan. A 02 sort azoknak kell kitölteni, akik a külföldi kártyatársaságokkal kötött szerződések alapján a külföldiek magyarországi kártyahasználatából eredő elfogadói forgalmat elszámolják. A forgalmi adatoknak tartalmazniuk kell az on-us tételeket is. Az

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

adatokat a táblában megadott bontásban kell feltüntetni, az értékeket millió forintra kerekítve (tizedesjegy nélkül). Az oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni.
Az (a)-(f) oszlopok a készpénzfelvételek adatait tartalmazzák a következő bontásban: ATM-en keresztüli felvétek (a, b), bankfióki és postai POS berendezéseken történő felvétek (c, d); valamint kereskedői POS berendezéseken történő készpénz felvétek (e, f).
A (g)-(p) oszlopok az áru és szolgáltatás vásárlások adatait tartalmazzák a következő bontásban: A kereskedők üzleteiben üzemelő fizikai POS berendezéseken lebonyolódó forgalom (g, h), a MO/TO kereskedői elfogadóhelyeken lebonyolított forgalom (i, j) az internetes POS berendezések forgalma (k, l); az imprinteres elfogadás forgalmi adatai (m, n); valamint az ATM-en keresztül történő vásárlás forgalmi adatai (o p). Ez utóbbi alatt a telefonkártya feltöltéseket kell érteni.
A (q)-(t) oszlopok a készpénz befizetések adatait tartalmazzák a következő bontásban: ATM berendezésen történő befizetés (q, r), valamint bankfióki és postai POS berendezésen keresztül történő befizetés (s, t).
A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

06. tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

Ez a tábla jelen adatszolgáltatás 05. tábla 02 sorában feltüntetett forgalmat tartalmazza kártyafajtánkénti **(**MasterCard, Visa, Amex, Diners, JCB, bontásban. Az adatokat kártyatársaságonként**,** a hozzájuk tartozó kóddal együtt kell megadni, a kért bontásban. A kártyatársasági kódokat az e rendelet 3. melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól).
Kitöltéskor a következő összefüggésre kell figyelni: A darabszámok és értékek összege megegyezik tehát a 05-ös tábla 02. sorában (más csoportosításban) feltüntetett darabszámok és értékek összegével:

05 tábla 02. sor	a+c+e oszlopának összege=			06.sz. tábla		b oszlopába írt értékek összegével			
"	b+d+f	"	"	"		c	"		"
"	g+i+k+m+o	"	"	"	"	d	"		"
"	h+j+l+n+p	"	"	"	"	e	"		"
	q+s	"	"	"	"	f	"	"	"
	r+t	"	"	"	"	g	"	"	"

07. tábla: Utazási csekk beváltás

A táblában az adatszolgáltató által beváltott utazási csekkek értékét, millió forintra kerekítve kell megadni, összevontan, vagyis nem kell csekk fajtánkénti bontás. Az értéknek tartalmazni kell azoknak az utazási irodáknak és valuta beváltóhelyeknek a forgalmát is, amelyek a jelentést tevő bankon keresztül számolnak el az utazási csekket kibocsátó társasággal.

A devizában keletkező adatok HUF értékét az e rendelet 3. számú melléklet 15. pontja szerinti (Árfolyamok), az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található, a beszámolási időszakra vonatkozó MNB féléves deviza átlag árfolyamon átszámítva kell megadni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, illetve - a GiroXMail csatlakozással nem rendelkező adatszolgáltató vonatkozásában - mágneslemez.
Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje:
Magyar Nemzeti Bank, Statisztika, Adatbefogadó és előkészítő osztály

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Bankkártya kibocsátói üzletág

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma kártyafajtánként, funkcióként és egyéb jellemzők szerint

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Kártya logo kódja	GBC logoval ellátott kártya	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit funkcióval/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Hazai használatú / Nemzetközi használatú	Kizárólag elektronikus használatú / Elektronikus és imprinteres környezetben is működő	Valódi / Virtuális	Készpénz funkcióval /fizetési funkcióval /készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya	Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya	Darabszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
...												
nn												

j>k

02. tábla: A kibocsátott fizikai kártyák száma összesen

Sor-szám	A kibocsátott kártyák száma összesen, kártyatársaságtól, logótól funkcióktól és egyéb jellemzőktől függetlenül (fizikai kártyák száma)	Az összes kártyán belül a legalább debit, készpénz és e-pénz funkcióval egyaránt rendelkező kártyák száma	Az összes kártyán belül a fizetési funkcióval rendelkező kártyák száma	Az összes kártyán belül a készpénz funkcióval rendelkező kártyák száma
	a	b	c	d
01				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

03. tábla: Készpénz felvételi forgalom adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Készpénz felvétel											
					ATM				bankfióki és postai POS				kereskedői POS			
					belföldi		külföldi		belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
					db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	o	p	r
01																
02																
03																
04																
...																
nn																

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

04. tábla: Készpénz befizetési forgalom adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Készpénz befizetés							
					ATM				bankfóki és postai POS			
					belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
					db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
...												
nn												

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P27**

Bankkártya kibocsátói üzletág

05. tábla: Vásárlási forgalom adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és,vagy delayed debit/credit és,vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Vásárlási forgalom							
					fizikai kereskedőknél				postai/telefon/internetes megrendelés			
					belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
					db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
...												
nn												

06. tábla: Utazási csekk értékesítés

Sor-szám	A bank által értékesített utazási csekkek értéke millió
	a
01	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P27**

Kitöltési útmutató

Bankkártya kibocsátói üzletág

I. Általános tudnivalók

Jelen adatszolgáltatás a bankkártya kibocsátói üzletág adatait foglalja magában, vagyis a hitelintézet által kibocsátott kártyák számát és a velük lebonyolított forgalmat.

A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Zrt.). Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10.2., valamint 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

A forgalmi értékeket tartalmazó tábláknál a devizában keletkező adatok HUF értékét az e rendelet 3. számú melléklet 15. pontja szerinti (Árfolyamok), az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található, a beszámolási időszakra vonatkozó MNB féléves deviza átlag árfolyamon átszámítva kell megadni.

Fogalmi meghatározások

Készpénz funkcióval rendelkező kártya: a kártya birtokosát készpénz felvételére és befizetésére feljogosító kártya, amelyet ATM, valamint bankfióki-, postai- és kereskedői POS, berendezéseknél lehet használni.

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 és/vagy delayed debit (betéti és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya
- Credit és/vagy delayed debit (hitel és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya
- Egyéb, a két utóbbi kategóriába nem sorolható, több funkcióval rendelkező kártya

A három utóbbi alkategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha az adatokat nem lehet szétválasztani aszerint, hogy mikor használjuk a kártyát debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyaként.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Bizonyos esetekben külön lehet az adatokat választani aszerint, hogy mikor használják a több funkcióval is rendelkező kártyát például debit, és mikor delayed debit kártyaként. Ilyenkor a fizikailag egyetlen kártyát nem a kombinált, vagyis a debit és/vagy delayed debit, alkategóriában kell jelenteni, hanem mind a debit funkcióval rendelkező kártyáknál, mind pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyáknál.

Készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya: fizikailag ugyanaz a kártya a fent definiált készpénz funkcióval és fizetési funkcióval egyaránt rendelkezik.

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

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

Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos és a bank közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a bankértesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésében meghatározott mértékét. A költések abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor 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, és nem lehet az adatokat a két funkció szerint egyértelműen szétválasztani, a credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között kell jelenteni.

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, és nem lehet az adatokat a két funkció szerint szétválasztani, a credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között kell jelenteni. Ugyanez vonatkozik arra az esetre, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, és az adatok az egyes funkciók szerint nem szétválaszthatók. Ilyen esetekben a kártyát a debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában kell jelenteni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

Debit és/vagy delayed debit (betéti és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya: fizikailag egyetlen kártya, amely debit és/vagy delayed funkcióval rendelkezik. Ezt a kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha az adatokat nem lehet szétválasztani debit funkcióval rendelkező kártyákra és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra. Ebben az esetben a fizikailag egyetlen kártyát két helyen kell jelenteni, egyrészt a debit funkcióval rendelkező kártyák között, másrészt pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között.
Akkor beszélünk erről a konstrukcióról, amikor az egyértelmű, hogy a kérdéses kártyát a hitelintézet által vezetett számla megterhelésére használja a kártyabirtokos, de az nem határozható meg egyértelműen a kártyabirtokos és kibocsátó közötti szerződésből, hogy:

- a megterhelt számla a kártyabirtokos folyószámlája, amelyhez esetenként folyószámlahitel is kapcsolódhat (vagyis debit funkcióval ellátott kártyáról van szó), vagy
- a megterhelt számla a kártyabirtokos részére nyújtott hitelkeret, amelyre terhelt összeget a kártyabirtokos a számlázási periódus végén köteles csak kiegyenlíteni (vagyis delayed debit funkcióval rendelkező kártyáról van szó).

Credit és/vagy delayed debit (hitel és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya: fizikailag egyetlen kártya, amely credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkezik. Ezt a kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha nem lehet az adatokat szétválasztani credit funkcióval rendelkező kártyákra, és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra. Ebben az esetben a fizikailag egyetlen kártyát két helyen kell jelenteni, egyrészt a credit funkcióval rendelkező kártyák között, másrészt pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között.
Akkor beszélünk erről a konstrukcióról, amikor az egyértelmű, hogy a kérdéses kártyához egy hitelkeret kapcsolódik, de az nem határozható meg egyértelműen a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésből, hogy:

- a kártyabirtokos a számlázási periódus végén köteles kiegyenlíteni a teljes tartozását (vagyis delayed debit funkcióval rendelkező kártyáról van szó), vagy
- csak annak egy, a szerződésben előre meghatározott hányadát köteles kiegyenlíteni (ebben az esetben credit funkcióval rendelkező kártyáról van szó); a kártyabirtokos azonban ebben az esetben is dönthet úgy, hogy tartozása teljes összegét kiegyenlíti.

Egyéb funkcióval rendelkező kártya: egy olyan több funkciós kártya, amely sem a debit és/vagy delayed debit, sem pedig a credit és/vagy delayed debit kombinált kategóriákba nem illeszthető funkciókkal rendelkezik. Például: credit, debit és delayed debit funkcióval egyaránt rendelkező kártya; vagy credit és debit funkcióval rendelkező kártya. Az Egyéb kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha nem lehet az adatokat szétválasztani credit funkcióval rendelkező kártyákra, delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra, és debit funkcióval rendelkező kártyákra.

Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya: olyan kártya, amelyen ténylegesen tárolható elektronikus pénz, függetlenül attól, hogy a kártyabirtokos feltöltötte-e már legalább egyszer a kártyáját vagy sem, illetve, hogy a tárgyidőszak utolsó munkanapján tárol-e a kártya elektronikus értékeket vagy sem. Azok a kártyák, amelyek csak technikailag alkalmasak e-pénz tárolására, de gyakorlatilag nincs hozzájuk kapcsolható e-pénz kibocsátás, nem tartoznak ide. Azok a kártyák sem

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

tartoznak ide, amelyek nem maguk tárolják az elektronikus értékeket, hanem csupán hozzáférést biztosítanak egy máshol (pl. bankszámlán) tárolt előre kifizetett pénzösszeghez.

Business illetvecorporate kártya: a vállalatok és egyéb szervezetek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.

Lakossági kártya: privát ügyfelek részére kibocsátott kártya.

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

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma kártyafajtánként, funkciónként és egyéb jellemzők szerint

Az adatszolgáltató által kibocsátott és a beszámolási időszak utolsó munkanapján (a félév utolsó munkanapja) forgalomban lévő, érvényes bankkártyák darabszámát kell megadni, függetlenül attól, hogy mikor bocsátották ki, és milyen gyakran használják azokat. A lejárt, valamint a kibocsátó által letiltott vagy visszavont kártyák nem tartoznak ide. Azokat a kártyákat, amelyeket valamilyen okból átmeneti jelleggel blokkol a kibocsátó bank (pl. hitelkártya esetén a kártyabirtokos nem fizette ki a tartozását) még akkor is jelenteni kell, ha a beszámolási időszak utolsó munkanapján még tart az átmeneti blokkolás. Az ügyfelek részére postán kiküldött kártyák esetében (akár új kártyáról, akár a lejárt cseréjéről legyen szó) azokat a kártyákat kell jelenteni, amelyeket a bank a beszámolási időszak utolsó munkanapjáig postázott az ügyfelei részére – függetlenül attól, a hogy az ügyfél aktiválta-e már a kártyát vagy sem. Nem vonatkozik ez a potenciális kártyabirtokosok részére Direct Mail kampány keretében kiküldött kártyákra, ebben az esetben ugyanis csak a már aktivált kártyákat kell jelenteni.
Azokat a kártyákat, amelyek a credit, debit és delayed debit funkciók közül többel is rendelkeznek, és az adatok ennek megfelelően szétválaszthatók, több alkategóriában is jelenteni kell (e). Ebben az esetben az (l) oszlopban megadott darabszámok összege nagyobb lesz, mint a 02-es tábla (a) oszlopában feltüntetett darabszám, amely a funkciókra való tekintet nélkül, a fizikai kártyák darabszámát kéri.
A bankkártyák darabszámát (l) az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a bankkártya Statisztikák törzsadatairól) szerinti bontásban (a-b), a kártya jellemzőinek, funkcióinak megjelölésével (c-k~~j~~) kell megadni. A kártyajellemzők, funkciók kódszámai az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) találhatók. Amennyiben a táblán nem szerepel a bank által kibocsátott kártya kódja, az MNB Statisztikai főosztályától kell új kódot kérni.
A „c" „f-i" oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni a már hivatkozott kódlista felhasználásával.
A „d" „e" „j" és „k" oszlopokban a Fogalmi meghatározásokban foglaltaknak megfelelően kell feltüntetni a már hivatkozott kódlistában található kódszámokat. Amennyiben a „k" oszlopban az „1" kódszám szerepel, vagyis elektronikus pénz funkcióval bővített a kártya, az adatszolgáltatónak a P42-es sorszámú adatszolgáltatást is ki kell tölteni.

02. tábla: A kibocsátott fizikai kártyák száma összesen

A beszámolási időszak utolsó napján forgalomban lévő, érvényes fizikai kártyák darabszámát kell jelenteni (a). Egy-egy kártya a következő funkciók közül egy, vagy több funkcióval is rendelkezhet:, debit-, credit-, delayed debit-, előrefizetett, illetve készpénz- és elektronikus pénz funkció. Az első három felsorolt funkció közül többel is rendelkező kártyákat – ellentétben a 01-es táblával - csak egyszer kell beszámítani, hogy elkerülhető legyen a fizikailag ugyanannak a kártyának kétszeri

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

szerepeltetése. Ennek következtében a 01-es tábla „l" oszlopában megadott számok összege nem feltétlenül egyezik meg a 02. tábla „a" oszlopában megadott értékkel; csak abban az esetben áll fenn az egyezőség, ha az „e" oszlopban felsorolt funkciók szerinti bontásban minden fizikai kártya csak egyszer szerepel.
A „b" oszlopban azoknak a fizikai kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyek az „a" oszlopban megadottak közül legalább a következő három funkcióval rendelkeznek: debit, készpénz és e-pénz.
A „c" oszlopban azoknak a fizikai kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyek fizetési funkcióval rendelkeznek, függetlenül attól, hogy ezen kívül milyen egyéb funkció kapcsolódik hozzájuk.
A „d" oszlopban azoknak a fizikai kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyek készpénz funkcióval rendelkeznek, függetlenül attól, hogy ezen kívül milyen egyéb funkció kapcsolódik hozzájuk.

03. tábla: Készpénz felvételi forgalom adatai a beszámolási időszakban

A készpénz felvételi forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális félévben itthon (saját és más magyar bank hálózatában) és külföldön lebonyolított készpénzfelvételi forgalmat tartalmazzák, ATM berendezéseknél, bankfióki és postai POS berendezéseknél, valamint kereskedői POS berendezéseknél. Az adatokat Visa, MasterCard, Diners, Amex és saját logos, ezen belül

- debit hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, előrefizetett, illetve több funkció esetén, ha az adatok nem választhatók szét, a következő alkategóriákban: debit és-vagy delayed debit, credit és-vagy delayed debit, valamint az egyéb kategória
- lakossági vagy business/corporate
- kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded/affinity

bontásban kell megadni.
Minden művelet csak egyszer szerepelhet, a következő kategóriák valamelyikében: debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalom kategóriában. Amennyiben a forgalmi adatok nem választhatók szét ennek megfelelően, a forgalmat a debit és/vagy delayed debit, a credit és/vagy delayed debit, vagy az egyéb funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalmi kategóriák valamelyikében kell jelenteni. A hitelkerethez kapcsolódó debit forgalom nem sorolható be egyik kombinált kategóriába sem.
A kártyatársaságok és funkciók szerinti kategóriákon belül további felosztás szükséges még annak megfelelően, hogy lakossági vagy business illetvecorporate; kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetveaffinity kártyával végezték el a műveletet.

Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b) (c) és (d) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (d) és (e) (f) oszlopával
A tranzakciószámot minden forgalmi táblában "db" jelzi. Az értékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, a kerekítés általános szabályainak figyelembe vételével. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.
Az (a)-(d) oszlopokban meghatározott kártya kategóriához az (e)-(r) oszlopokban a következő bontásban kell a készpénz felvételek darabszámát és értékét megadni: ATM-en lebonyolított belföldi és külföldi készpénzfelvétel; bankfióki és postai POS berendezéseken lebonyolított belföldi és külföldi készpénzfelvétel; valamint kereskedői POS berendezéseken lebonyolított belföldi és külföldi készpénzfelvétel.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

04. tábla: Készpénz befizetési forgalom adatai a beszámolási időszakban

A készpénz befizetési forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális félévben itthon (saját és más magyar bank hálózatában) és külföldön lebonyolított készpénz befizetési forgalmat tartalmazzák. Az adatokat Visa, MasterCard, Diners, Amex és saját logos, ezen belül

- debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, előrefizetett, illetve több funkció esetén, ha az adatok nem választhatók szét, a következő alkategóriákban: debit és/vagy delayed debit, credit és/vagy delayed debit, valamint az egyéb kategória
- lakossági vagy business illetve corporate
- kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity

bontásban kell megadni.

Minden művelet csak egyszer szerepelhet, a következő kategóriák valamelyikében: debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalom kategóriában. Amennyiben a forgalmi adatok nem választhatók szét ennek megfelelően, a forgalmat a debit és/vagy delayed debit, a credit és/vagy delayed debit illetve az egyéb funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalmi kategóriák valamelyikében kell jelenteni. A hitelkerethez kapcsolódó debit forgalom nem sorolható be egyik kombinált kategóriába sem.

A kártyatársaságok és funkciók szerinti kategóriákon belül további felosztás szükséges még annak megfelelően, hogy lakossági vagy business illetve corporate; kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity kártyával végezték el a műveletet.

Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b) (c) és (d) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (d) és (e) (f) oszlopával].

A tranzakciószámot minden forgalmi táblában "db" jelzi. Az értékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, a kerekítés általános szabályainak a figyelembe vételével. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

Az (a)-(d) oszlopokban meghatározott kártya kategóriához az (e)-(l) oszlopokban a következő bontásban kell a készpénz befizetések darabszámát és értékét megadni: ATM-en lebonyolított belföldi és külföldi készpénz befizetések, valamint a postai és bankfióki POS berendezéseken lebonyolított belföldi és külföldi készpénz befizetések.

05. tábla: Vásárlási forgalom adatai a beszámolási időszakban

A vásárlási forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális félévben itthon (saját és más magyar bank hálózatában) és külföldön lebonyolított vásárlási forgalmat tartalmazzák. Az adatokat Visa, MasterCard, Diners, Amex és saját logos, ezen belül

- debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, előrefizetett, illetve több funkció esetén, ha az adatok nem választhatók szét, a következő alkategóriákban: debit és/vagy delayed debit, credit és/vagy delayed debit, valamint az egyéb kategória
- lakossági vagy business illetve corporate
- kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity

bontásban kell megadni.

Minden művelet csak egyszer szerepelhet a következő kategóriák valamelyikében : debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, vagy az előrefizetett funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalom kategóriában. Amennyiben a forgalmi adatok nem választhatók szét ennek megfelelően, a forgalmat a debit és/vagy delayed debit, a credit és/vagy delayed debit illetve az egyéb funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalmi kategóriák valamelyikében kell

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

jelenteni. A hitelkerethez kapcsolódó debit forgalom nem sorolható be egyik kombinált kategóriába sem.
A kártyatársaságok és funkciók szerinti kategóriákon belül további felosztás szükséges még annak megfelelően, hogy lakossági vagy business illetve corporate; kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity kártyával végezték el a műveletet.
Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b) (c) és (d) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (d) és (e) (f) oszlopával].
A tranzakciószámot minden forgalmi táblában ”db” jelzi. Az értékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, a kerekítés általános szabályainak a figyelembe vételével. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.
Az (a)-(d) oszlopokban meghatározott kártya kategóriához az (e)-(l) oszlopokban a következő bontásban kell a vásárlások darabszámát és értékét megadni: fizikai kereskedőnél belföldön és külföldön lebonyolított vásárlások, valamint postai/telefoni/internetes vásárlások belföldi és külföldi kereskedőnél. Az ATM-en keresztül lebonyolított vásárlásokat (mobil telefon feltöltés) a "fizikai kereskedőknél" kell feltüntetni.

06. tábla: Utazási csekk értékesítés

A táblában az adatszolgáltató által értékesített utazási csekkek értékét, millió forintra kerekítve kell megadni, összevontan, vagyis nem kell csekkfajtánkénti bontás. Az értéknek tartalmazni kell azoknak az utazási irodáknak és valuta beváltóhelyeknek a forgalmát is, amelyek az adatszolgáltatón keresztül számolnak el az utazási csekket kibocsátó társasággal.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, illetve - a GiroXMail csatlakozással nem rendelkező adatszolgáltatók vonatkozásában - mágneslemez
Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje:
Magyar Nemzeti Bank, Statisztika, Adatbefogadó és előkészítő osztály

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

01. tábla: Bankkártyás visszaélések a kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Saját hálózat / Idegen hálózat	Bankkártyás visszaélések fajtái	Felmerült kár		A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség értéke		
				művelet db.szám	érték (ezer Ft)	külföldi/magyar elfogadó bankra terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a bank kártyabirtokosára terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a kibocsátó bank által lekönyvelt veszteség értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
...								
nn								

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P34**

Visszaélések a bankkártya üzletágban

02. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban - felmerült kár

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	Felmerült kár	
			művelet db.szám	érték (ezer Ft)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

03. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban - jelentkező veszteség

ezer forint

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség értéke		
		külföldi/magyar kibocsátó bankra terhelt veszteség	a hazai kereskedőre terhelt veszteség	az elfogadó bank által lekönyvelt veszteség
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P34**

Kitöltési útmutató

Visszaélések a bankkártya üzletágban

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya üzletágban mind a kibocsátói, mind pedig az elfogadói oldalon felmerült károkat és az ezekből keletkező veszteségeket tartalmazza.

2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez (jelenleg ilyen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.).

3. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10.3., valamint 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az adatszolgáltatáshoz tartozó fogalmi meghatározások:

a. Felmerült kár: A beszámolási időszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely vagy még ugyanabban a beszámolási időszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő beszámolási időszakra.

b. A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség: A jelen, vagy egy korábbi beszámolási időszakban, az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteségként történő leírásának jelentése, kárviselőkénti bontásban.

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

c. Elveszett kártyákkal okozott kár (Lost): azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosa által elvesztett kártyákkal követtek el.

d. Lopott kártyákkal okozott kár (Stolen): azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosától ellopott kártyákkal követtek el.

e. Meg nem kapott kártyákkal okozott kár (Card not received): azokkal a kártyákkal elkövetett visszaélést és a belőle származó veszteséget kell feltüntetni, amelyeket a kibocsátó bank postai úton továbbít a kártyabirtokos részére, de a kártya nem érkezik meg jogos birtokosához, illetéktelen személy bonyolít le vele jogtalan tranzakciókat.

f. Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application): azokat az eseteket kell itt jelenteni, amikor a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a banktól és ezzel jogtalan műveleteket bonyolít le.

g. Hamisított kártyákkal okozott kár (Counterfeit): mindenféle kártyahamisítás ide értendő, például: duplikált kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása.

h. Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present): azok a visszaélések tartoznak ide, amikor a kártya adatainak felhasználásával, annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.

i. Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other): mindazon visszaélések ide tartoznak, amelyek a fenti hat csoport egyikébe sem sorolhatók.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

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

01. tábla: Bankkártyás visszaélések a kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban

1. Az adatszolgáltató által kibocsátott kártyák hazai és külföldi, készpénz-felvételi és vásárlási forgalmához kapcsolódó visszaéléseket kell jelenteni kártyafajtánként (Visa, Mastercard, Diners, Amex, saját logos), az (a) oszlopban feltüntetve az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) alapján a kártyatársaság kódszámát. Az egyes kártyafajtákon belül is külön sorban kell feltüntetni: a kibocsátó bank saját hálózatában lebonyolított műveletekhez kapcsolódó károkat (on-us tételek), valamint az idegen (hazai vagy külföldi) hálózatban lebonyolított művelethez kapcsolódó károkat. A hálózat típusának megjelöléséhez az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz) megfelelő sorát kell használni. (Az Euronet Banktechnikai Kft. hálózatban lebonyolított tételeket az idegen hálózatnál kell jelenteni.)

2. A (c) oszlopban a visszaélések fajtáit az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz) alapján kell feltüntetni. Csak azokat a visszaélés fajtákat kell jelenteni, amelyekben kár, illetve veszteség keletkezett.

3. A bankkártya birtokosa által végrehajtott visszaélésszerű számlaegyenleg túllépések nem tartoznak a bankkártyával történő visszaélések közé, ezeket nem kell jelenteni.

02. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban - felmerült kár

1. Az elfogadói oldalon felmerülő károkat a nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetén a kártyatársaságoktól kapott adatok alapján kell kitölteni.

2. Az adatokat kártyatársaságonként (Visa, Mastercard, Diners, Amex, JCB, Saját logos) bontva kell megadni, feltüntetve a kártyatársaság kódszámát az (a) oszlopban. A megfelelő kódok az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) találhatók. A (b) oszlopban azokat a visszaélés fajtákat kell jelölni, amelyben kár illetve veszteség keletkezett. A vonatkozó kódok az e rendelet 3. számú melléklet 4.10.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz) találhatók.

3. A "Felmerült kár" oszlopaiban (c és d) az adatszolgáltató elfogadói hálózatában (más hazai bank által, illetve külföldön kibocsátott kártyákkal) lebonyolított forgalomban felmerült károkat kell megadni.

03. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban - jelentkező veszteség

1. Az elfogadói oldalon jelentkező veszteségeket a nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetén a kártyatársaságoktól kapott adatok alapján kell kitölteni.

2. A "kártyaüzletág szereplőinél jelentkező veszteség értékére" vonatkozóan kártyafajtánként kell megadni az összesített adatot (tehát nem kell a kár fajtáját feltüntetni), aszerint bontva, hogy ki viseli a veszteséget (b-d oszlopok).

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, illetve - a GiroXMail csatlakozással nem rendelkező adatszolgáltatók vonatkozásában - mágneslemez
Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P37**

Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

Sor-kód	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga* (ezer Ft, 3 tizedessel)
	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.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótípusok szerint

Sorszám	Fizetési mód		Tranzakció	
	kódja	megnevezése	szám (db)	érték (Ft)
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
0004				
0005				
0006				
0007				
0008				
…				
…				
…				
nnnn				
9996	999-60	Klíring tranzakciók összesen		
9997	999-70	Visszautasított klíring tranzakciók összesen		
9998	999-80	Non-klíring tranzakciók összesen		
9999	999-90	Visszautasított non-klíring tr.ók összesen		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-2000						
21	2000-3000						
22	3000-4000						
23	4000-5000						
24	5000-6000						
25	6000-7000						
26	7000-8000						
27	8000-9000						
28	9000-10000						
29	10000-20000						
30	20000-30000						
31	30000-40000						
32	40000-50000						
33	50000-60000						
34	60000-70000						
35	70000-80000						
36	80000-90000						
37	90000-100000						
38	100000-						
39	**Összesen:**						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-10				
02	10 - 20				
03	20 - 30				
04	30 - 40				
05	40 - 50				
06	50 - 60				
07	60 - 70				
08	70 - 80				
09	80 - 90				
10	90 - 100				
11	100- 200				
12	200- 300				
13	300- 400				
14	400- 500				
15	500- 600				
16	600- 700				
17	700- 800				
18	800- 900				
19	900-1000				
20	1000-2000				
21	2000-3000				
22	3000-4000				
23	4000-5000				
24	5000-6000				
25	6000-7000				
26	7000-8000				
27	8000-9000				
28	9000-10000				
29	10000-20000				
30	20000-30000				
31	30000-40000				
32	40000-50000				
33	50000-60000				
34	60000-70000				
35	70000-80000				
36	80000-90000				
37	90000-100000				
38	100000-				
39	**Összesen:**				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-100000				
02	100000-200000				
03	200000-300000				
04	300000-400000				
05	400000-500000				
06	500000-600000				
07	600000-700000				
08	700000-800000				
09	800000-900000				
10	900000-1000000				
11	1000000-				
12	**Összesen :**				

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	**Kezdeményezés**		**Visszautasítás**	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-10				
02	10 - 20				
03	20 - 30				
04	30 - 40				
05	40 - 50				
06	50 - 60				
07	60 - 70				
08	70 - 80				
09	80 - 90				
10	90 - 100				
11	100- 200				
12	200- 300				
13	300- 400				
14	400- 500				
15	500- 600				
16	600- 700				
17	700- 800				
18	800- 900				
19	900-1000				
20	1000-				
21	**Összesen :**				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-						
21	**Összesen :**						

7. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerin

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés	
		db	Ft
		a	b
01	-10		
02	10 - 20		
03	20 - 30		
04	30 - 40		
05	40 - 50		
06	50 - 60		
07	60 - 70		
08	70 - 80		
09	80 - 90		
10	90 - 100		
11	100- 200		
12	200- 300		
13	300- 400		
14	400- 500		
15	500- 600		
16	600- 700		
17	700- 800		
18	800- 900		
19	900-1000		
20	1000-		
21	**Összesen :**		

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

08. tábla: A BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
nnn							
002	**Összesen :**						

09. tábla: A csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
nnn					
002	**Összesen :**				

10. tábla: A csoportos beszedés forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	3	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
nnn							
002	**Összesen :**						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

11. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés	
		darab	forint
	a	b	c
001			
001			
001			
…			
…			
nn			
002	**Összesen :**		

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása kezdeményező bankonként.

Sor-szám	Bank kódja	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		küldött	küldött	fogadott	fogadott
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
nnn					
002	**Összesen :**				

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása címzett bankonként.

Sor-szám	Bank kódja	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		fogadott	fogadott	küldött	küldött
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
nnn					
002	**Összesen :**				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

14. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

Sor-szám	Bank kódja	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		küldő	küldő	fogadó	fogadó	fogadó	fogadó
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
nnn							
002	**Összesen :**						

15. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása címzett bankonként

Sor-szám	Bank kódja	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		fogadó	fogadó	küldő	küldő	küldő	küldő
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
nnn							
002	**Összesen :**						

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

Sor-szám	Jogcím	Kezdeményezés (B4)		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
…					
…					
nnn					
002	**Összesen :**				

A jogcímeket a kezdeményezés esetén a B4, a visszautasítás esetén a G12 mezőben kell vizsgálni

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

Sor-szám	Jogcím	Kezdeményezés (B4)		Teljesítés (G12)		Visszautasítás (G12)	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
…							
…							
nnn							
002	**Összesen :**						

A jogcímeket a kezdeményezés esetén a B4, a teljesítés és visszautasítás esetén a G12 mezőben kell vizsgálni.

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

Sorszám	Bankkód	Küldő bank/ fogadó bank	Tranzakciókód és alkód	Darab	Összeg
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

19. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása küldő bankok szerint

Sorszám	Bank kód	Intézmény kód	02-es hibakód		03-as hibakód		06-os hibakód		10-es hibakód		50-es hibakód		51-es hibakód		54-es hibakód		65-ös hibakód		99-es hibakód	
			db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
0001																				
0002																				
0003																				
…																				
…																				
nnnn																				

20. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása címzett bankok szerint

Sorszám	Bank kód	Intézmény kód	02-es hibakód		03-as hibakód		06-os hibakód		10-es hibakód		50-es hibakód		51-es hibakód		54-es hibakód		65-ös hibakód		99-es hibakód	
			db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
0001																				
0002																				
0003																				
…																				
…																				
nnnn																				

21. tábla: Csoportos beszedés felhatalmazás üzenetek

Sorszám	FELHBE Üzenetek			FELHAP Üzenetek							
	Új	Módosítás	Törlés	00	01	11	12	13	14	15	99
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
0001											

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
Fizetési forgalom statisztikák

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás elrendelésének célja, hogy képet lehessen alkotni a BKR-ben lebonyolított forgalomról, annak megoszlásáról. Ezen információk az MNB felvigyázói feladatainak ellátásához szükségesek. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ.HH.NN." formában kell jelenteni.

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

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótípusok szerint

A táblában mind a klíring, mind a non-klíring indított tranzakciókat kell jelenteni. A non-klíring tranzakcióknál a tranzakciók darabszáma mellett az igényelt összeget kell feltüntetni a d) "érték (Ft)" oszlopban.

A táblában minden tranzakció kód-alkód párost külön kell szerepeltetni, vagyis a visszautasított tételeket is annyi különböző sorban kell jelenteni, amennyi külön tranzakció kód-alkódon szerepelnek.

9996. sor: Klíring tranzakciók összesen
Ezen a soron a klíring tranzakciók összesített adatait kell szerepeltetni

9997. sor: Visszautasított klíring tranzakciók összesen
Itt kell jelenteni a visszautasított klíring tranzakciók darabszámát, összegét.

9998. sor: Non-klíring tételek összesen
Ezen a soron a non-klíring tételek (pl.: csoportos és azonnali beszedés és összeg nélküli visszautasítás) összesített adatait kell szerepeltetni.

9999. sor: Visszautasított non-klíring tételek összesen
Ezen a soron kell jelenteni a visszautasított non-klíring tételek darabszámát és összegét.

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a BKR tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

A táblában az egyszerű átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

A táblában a bank-to-bank tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a csoportos átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

A táblában a csoportos beszedések megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

Az oszlopok jelentése a csoportos beszedések tábláinak esetében a következő:
"Beszedés kezdeményezés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a továbbított csoportos beszedés kezdeményező tranzakciókat (094-00 tranzakció; db, kért összeg)
"Elszámolt": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszedés teljesítés tranzakciókat (404-00 tranzakció; db, összeg)
"Visszautasított": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszedés visszautasítás tranzakciókat (294-00 tranzakció; db, összeg)

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a PEK tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

08. tábla: BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a BKR forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

09. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a csoportos átutalás forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

10. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a csoportos beszedés forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

11. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

A táblában a PEK tranzakció-forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

A táblában a csoportos átutalás forgalom kezdeményező klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása címzett bankonként

A táblában a csoportos átutalás forgalom címzett klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

14. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

A táblában a csoportos beszedés forgalom kezdeményező klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

15. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása címzett bankonként

A táblában a csoportos beszedés forgalom címzett klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos átutalás forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos beszedés forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

Ebben a táblában kell jelenteni a klíringtagok által küldött illetve fogadott, a BKR-ben elszámolásra illetve továbbításra került tranzakciókat tranzakciótípusonként (ideértve a beszedési kéréseket és a visszautasító tranzakciókat is).
Külön soron kell jelenteni az egyes klíringtagok által küldött, illetve fogadott tételeket; illetve ezeken belül külön soron kérünk jelenteni minden különböző tranzakció kód-alkód párhoz tartozó értékeket. Azokat az eseteket, ahol a darabszám ("d" oszlop) értéke nulla, nem kell jelenteni.

Az oszlopok kitöltése:
a) a hitelintézet MNB által kiadott bankkódja
b) "K" vagy "F", aszerint, hogy küldött vagy fogadott tranzakciókat jelentenek az adott sorban
c) Tranzakció kód-alkód "999-99" formátumban
d) a tranzakciók darabszáma
e) a tranzakciók értéke

19. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása küldő bankok szerint

A táblában a visszautasított csoportos beszedési tranzakciókat kell jelenteni indító bankok / hibakódok szerint. A táblában a beszedő azonosítóját is kell feltüntetni.

A hibakódok jelentése a BKR Szabványkönyvben foglaltakkal egyezik meg.

02 nem létező ("címzett") számlaszám

03 megszűnt ("címzett") számlaszám

06 a "címzett" számlaszáma nem értelmezhető (az ügyfél számlaszáma helyett a bank ügyfélforgalmi számlaszáma szerepel)

10 név és számlaszám eltérés

50 fedezethiány miatti visszaküldés (292, 293, 294 tranzakciókódnál)

51 felhatalmazó levél hiánya miatti visszaküldés (292, 294 tranzakciókódnál)

54 általános visszaküldés (az ügyfél megbízása alapján, 293, 294)

65 összeghatár feletti beszedési megbízás (294 tranzakciókódnál)

99 egyéb hiba

20. tábla: Visszautasított csoportos beszedés tranzakciók megoszlása címzett bankok szerint

A tábla tartalma megegyezik a 19. tábláéval, azzal a különbséggel, hogy a megoszlást címzett bankok szerint kell feltüntetni.

21. tábla: Csoportos beszedés felhatalmazás üzenetek

A táblában 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 táblázatban foglaltak szerint.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P39**

01. tábla: A BKR-ben sorban álló bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Sorban maradt köteg	Sorban maradt tranzakció	Sorban maradt összeg	Sorban maradt összegből fedezetlen
			darab	darab	forint	forint
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

02. tábla: A BKR-be tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Utolsó csomag fogadása	Utolsó napvége fogadása	Késés indoka
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
…					
nn					

03. tábla: BKR által visszautasított tranzakciók

Sor-szám	Bankkód	Hibakód	Hiba leírása	db
	a	b	c	d
01				
02				
03				
…				
…				
nn				

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P39**

04. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama

Sor-szám	Elszámolási dátum	Összes elszámolt tranzakció		Első szakasz					Második szakasz		
				Elszámolt tr		Elszámolás kezdete	Befejezés időpontja	Postaládába eljuttatás	Utolsó napvége küldése	Elszámolás befejezése	Postaládába eljuttatás időpontja
		db	Ft	db	Ft						
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

05. tábla: Kommunikációs hibák

Sor-szám	Szolgáltató	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Legnagyobb kiesés	Kiesési mutató
		db	óó:pp	óó:pp	óó:pp	%
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P39**

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Sor-szám	Dátum	Bank	Indok
	a	b	c
01			
02			
03			
…			
…			
nn			

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélessége

Sor-szám	Szolgáltató	Viszonylat	Sáv-szélesség	Változás jellege
	a	b	c	d
01				
02				
03				
…				
…				
nn				

08. tábla: Fogadó kötegek klíringtag általi késői elvitele

Sor-szám	Dátum	Idő	Bank	Indok
	a	b	c	d
01				
02				
03				
…				
…				
nn				

09. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Bank	Dátum	Leírás	Kimenetel	Indoklás	E. dátum
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P39**

10. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Bank	A hiba rövid leírása	A hiba javítása
	Dátum	Idő	Dátum	Idő			
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

11. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Szállító cég	A hiba rövid leírása	A hiba javítása
	Dátum	Idő	Dátum	Idő			
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

12. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Sorszám	A változtatás			
	Dátuma	Helye	Leírása	Indoka
	a	b	c	d
01				
02				
03				
…				
…				
nn				

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P39**

Kitöltési útmutató

Fizetési rendszer statisztikák

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ.HH.NN." formában kell jelenteni.

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

01. tábla: A BKR-ben sorban álló bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag számára az MNB által megadott keret nem bizonyult elegendőnek a minden tranzakciója elszámolására.

02. tábla: A BKR-be tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag 02:00 után fejezte be tételeinek küldését.
Az e) oszlopban röviden szerepeltetni kell – amennyiben az adatszolgáltató rendelkezésére áll – azt az információt, hogy a késés milyen ok miatt következett be.

03. tábla: A BKR által 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.
A z oszlopokban a következő információkat kell szerepeltetni:

a) A hibás tranzakciókat beküldő klíringtag MNB által kiadott bankkódja
b) A hiba BKR szabvány szerinti kódja
c) A hibakódhoz tartozó BKR szabvány szerinti elnevezés
d) A hibás tranzakciók vagy kötegek darabszáma

Nem kell jelenteni a klíringtagok ügyfeleitől (közvetlen résztvevők) közvetlenül befogadott tranzakciókat.

04. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama

Ebben a táblában kell szerepeltetni a napi feldolgozás főbb adatait.
Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiba a következő információkat kell szerepeltetni:

a) Elszámolási dátum
b) A feldolgozott összes tranzakció darabszáma
c) A feldolgozott összes tranzakció értéke
d) Az első szakaszban feldolgozott tranzakciók darabszáma
e) Az első szakaszban feldolgozott tranzakciók értéke
f) Az első szakasz feldolgozásának kezdete
g) Az első szakaszban küldött tranzakciók feldolgozásának befejezése
h) Az első szakasz eredményeinek a klíringtagok elektronikus postafiókjaiba történő eljuttatásának időpontja

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

i) Utolsó napvége küldése (második szakasz)
j) Elszámolás befejezése (második szakasz)
k) Az eredmények klíringtagok elektronikus postafiókjaiba történő eljuttatásának időpontja (második szakasz)

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 oszlopokban az alábbi információkat kell megadni:

a) A meghibásodott vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve
b) A vonalkiesések száma (db)
c) Az összes kiesett idő (óó:pp)
d) Egy vonalkiesésre jutó kiesett idő(óó:pp, "c" oszlop adata osztva "b" oszlop adatával)
e) A leghosszabb ideig tartó vonalkiesés időtartama (óó:pp)
f) Havi rendelkezésre állási érték (%, négy tizedes pontossággal)

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.
A c) oszlopban röviden indokolni kell mi tette szükségessé az off-line adatforgalmazást.

Nem kell jelenteni az olyan off-line adatforgalmazást, amely előre egyeztetett módon (pl. bankszünnap miatt) történt.

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélességének változása

Itt kell jelenteni az elszámolóház által biztosított kommunikációs vonalak sávszélességét. Minden klíringtagi viszonylatot, illetve a Mártonffy-Vadász viszonylatot (az adatszolgáltató két központja közötti sávszélesség) is jelenteni kell.
Első alkalommal valamennyi vonal sávszélességét jelenteni kell, a további adatszolgáltatásokban már csak a változásokat kell jelenteni. Változásnak számít új vonal kiépítése, meglévő megszüntetése, meglévő vonal sávszélességének változása.

Az oszlopokba az alábbi információkat kell megadni:

a) A kommunikációs vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve
b) Az adatszolgáltató - klíringtag viszonylatok esetében a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell itt jelenteni, más adatszolgáltatón belüli viszonylat esetében az adatszolgáltató számára az MNB által kiadott bankkódot (980)
c) A vonal sávszélessége Kbit/sec-ben
d) A változás jellege (pl.: új vonal, megszüntetés, sávszélesség változás)

08. tábla: Fogadó kötegek klíringtag általi késői elvitele

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag az elkészült fogadó kötegeit (szabvány szerinti .020-as állományok) csak reggel 09:00 után tölti le az elektronikus postaládájából.
A tábla oszlopait a következőképpen kell kitölteni:

a) A késői elvitel dátuma
b) Az az időpont, amikor a klíringtag letöltötte a fogadó kötegeit a postaládájából
c) A klíringtag MNB által kiadott bankkódja
d) Amennyiben az adatszolgáltató számára ismert, a késői elvitel indoka

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

09. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat a reklamációkat, amelyeket
- klíringtagoktól érkeztek (vagyis pl. a kincstári intézményekét nem kell jelenteni)
- már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult)

Az oszlopokban az alábbiakat kell jelenteni:
a) A klíringtag MNB által kiadott bankkódja
b) A reklamáció befogadásának dátuma
c) A reklamáció rövid ismertetése
d) A reklamáció kimenetele ("Elintézve" - az adatszolgáltatónak van/volt teendője a reklamációval kapcsolatban; "Elutasítva" - az adatszolgáltató nincs/nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban)
e) Az elintézés/elutasítás dátuma

10. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy az adatszolgáltató javításokat (hardver fődarabbal, illetve operációs rendszerrel, illetve az Ellenőrző blokkal kapcsolatosan) végezzenek a klíringtagoknál. Azokat az eseteket, amikor az adatszolgáltató alkalmazottai kisebb módosításokat hajtottak végre (nem fődarabot/operációs rendszert érint, pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

Az f) oszlopban a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell jelenteni.
A g)-h) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

11. tábla: Igénybe vett javítások

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, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.

Az f) oszlopban a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell megadni.
A g)-h) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

12. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az elszámolásforgalmat lebonyolító rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia 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.

A b) oszlopban (A változtatás helye) M betűvel kell jelölni, ha a módosítás a Mártonffy utcában és V betűvel, ha a Vadász utcában történt.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

01. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és küldő bankonként

Bank kód	Elszámolási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

02. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

Fix szöveg	Elszámolási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

03. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása küldő bankonként

Bank kód	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS TÁRHELYE NEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

04. tábla: Az egyedi klíring forgalom megoszlása értékhatár szerint

Fix szöveg	Év hó	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

MAGYAR KÖZLÖNY ELECTRONICUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

05. tábla: Az egyedi klíring forgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és fogadó bankonként

Bank kód	Elszámolási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS LAPJA MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

06. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása fogadó bankonként

Bank kód	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS TÁRHELYE NEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

07. tábla: A Bank-to-Bank tranzakciók forgalmának értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

Fix szöveg	Elszá-molási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

Kitöltési útmutató
és számítástechnikai segédlet

BKR Statisztikák

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

01. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és küldő bankonként

02. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

03. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása küldő bankonként

04. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása

05. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és fogadó bankonként

06. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása fogadó bankonként

Az egyedi klíringforgalom esetén összegzendő tranzakciók típusai:

– Egyszerű átutalás	(001-00)
– Közvetlen jóváírás	(001-01)
– Okmányos meghitelezés	(001-02)
– Azonnali inkasszó teljesítése	(002-00)
– Váltó azonnali inkasszó teljesítése	(002-01)
– Csekk beszedési megbízás teljesítése	(002-03)
– Határidős inkasszó teljesítése	(003-00)
– Egyszerű átutalás visszautalása	(201-00)
– Közvetlen jóváírás visszautalása	(201-01)
– Okmányos meghitelezés visszautalása	(201-02)
– Azonnali inkasszó teljesítés visszautalása	(202-00)
– Váltó azonnali inkasszó teljesítés visszautalása	(202-01)
– Csekk beszedési megbízás teljesítés visszautalása	(202-03)
– Határidős inkasszó teljesítés visszautalása	(203-00)

07. tábla: A Bank to Bank tranzakciók értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

A Bank to bank tranzakciók esetén összegzendő tranzakciók típusa:

– Bank to Bank átutalás	(082-00)

A P40-es csomag fájljai egy csomagba csomagolva küldendők át.

A fájl neve: P40EHH.980, ahol
Ahol: E Az adott év utolsó számjegye
HH Az adott hónap két hosszon

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: az útmutatóban megadott fájl-szerkezetben
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P41**

01. tábla: Hibanapló

Sor-szám	Hiba bejelentésének		Hiba kezdetének		Hibajelenség leírása	Hiba oka	A hiba besorolása								Üzemzavar szintje: krízis/katasztrófa	Hibaelhárítás		Hibaelhárítás módja	Nettó szolgáltatás kiesés
	dátuma	idő-pontja	dátuma	idő-pontja			Alkalmazói rendszer okozta üzemzavar~~t~~	Alaprendszer hiba	Felhasználói hiba	Üzemeltetési hiba	Külső kommunikáció hiba	Hardver hiba	Külső szolgáltató hiba	Egyéb hiba		Kezdete	Vége		
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	óó:pp	óó:pp	(szöveges)	ppp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
01																			
02																			
03																			
…																			
…																			
nn																			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P41**

02. tábla: Nettó rendelkezésre állás

Sor-szám	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Leghosszabb kiesés	Nettó rendelkezésre állási mutató
	db	óó:pp	óó:pp	óó:pp	%
	a	b	c	d	e
01					

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Sor-szám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Ügyfél	A hiba leírása	A hiba javítása
	Dátum	Idő	Dátum	Idő			
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

04. tábla: Igénybe vett javítások (az üzleti rendszerekkel kapcsolatban)

Sor-szám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Szállító cég	A hiba leírása	A hiba javítása
	Dátum	Idő	Dátum	Idő			
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P41**

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Sor-szám	Dátum	Üzemidő kezdete	Üzemidő vége	Hosszabbítást kérelmező ügyfél	Hosszabbítás indoklása
	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
…					
nn					

06. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Ügyfél	Befogadás dátuma	Reklamáció jellege	Leírás	Eredmény	Indoklás	E. dátum
	(szöveges)	éééé.hh.nn	T/Ü	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)	éééé.hh.nn
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Sor-szám	A változtatás		
	Dátuma	Leírása	Indoka
	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges)
	a	b	c
01			
02			
03			
…			
…			
nn			

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P41**

08. tábla: A biztosíték- és garanciaelemek állománya

Dátum	BÉT azonnali piac				BÉT származékos piac				
	Alapszintű pénzügyi fedezet	Alap-biztosíték	Kiegészítő pénzügyi fedezet	Tőzsdei Elszámolási Alap	Alapszintű pénzügyi fedezet	Alap-biztosíték	Kiegészítő pénzügyi fedezet	Kollektív Garancia Alap	Likviditási Deviza Óvadék
	ezer Ft								
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P41**

Kitöltési útmutató

Felvigyázói statisztikák

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ.HH.NN." formában, az időpontokat "ÓÓ:PP" formában, az időtartamokat pedig "PPP" formában kell jelenteni. A 02. tábla e) oszlopában jelentett adatokat három tizedesjegy pontossággal kell megadni.

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

01. tábla: Hibanapló
Ebben a táblában kell jelenteni az adott hónapban elhárított/megoldott meghibásodásokat, üzemzavarokat.

Az e), f), valamint az r) oszlopokban rövid, szöveges leírás szükséges.
A g)-n) oszlopoknál "I" jelenti azt, hogy a hiba az adott típusba esik, "N" azt, hogy nem áll vele kapcsolatban.
Az o) oszlopban azt kell megjelölni, hogy az üzemzavar az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági tervében meghatározott minősítése szerint krízis/katasztrófahelyzetet eredményezett-e. „I" jelenti a krízis/katasztrófahelyzet kialakulását, „N" azt, hogy az üzemzavar ennél kisebb mértékű volt.

Amennyiben az adott üzemzavar oka ismeretlen, az f) oszlopban a „Nem ismert" szöveget kell feltüntetni, a g)-n) oszlopokban „N" betűt kell szerepeltetni. Ez esetben az adatszolgáltatónak magyarázó jelentést kell adnia arról, hogy milyen intézkedéseket tett az üzemzavar okának feltárására, eredményes volt-e a folyamat, és ha igen, meg kell jelölni a hiba okát és besorolását. A magyarázó jelentést MNB szabványos (text) file formában, GiroXMail-en, a tárgyhavi jelentés beküldési határidejétől számított 10 munkanapon belül, a következő névvel ellátva kell beküldeni: P41DDDmagy.BBB, ahol DDD: a vonatkozó jelentés dátumkódja, BBB: az adatszolgáltató bankkódja.

02. tábla: Nettó rendelkezésre állás

Ebben a táblában kell összesíteni az adatszolgáltató ügyfelei által érzékelhető üzemzavarokat és a tárgyhónapra vonatkozó nettó rendelkezésre állási mutatót.

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy az adatszolgáltató javításokat (az adatszolgáltató által/megbízásából telepített hardverrel és szoftverekkel kapcsolatosan) végezzen az ügyfeleknél. Azokat az eseteket, amikor az adatszolgáltató alkalmazottai/megbízottjai kisebb módosításokat hajtottak végre (nem fődarabot/operációs rendszert érint, pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

Az e) oszlopban az ügyfél rövid nevét kell jelenteni.
Az f)-g) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

04. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységet lebonyolító) rendszerek normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az e) oszlopban a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell megadni.
Az f)-g) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Ebben a táblában kell jelenteni mindazon eseteket, amikor az adatszolgáltató a szokásostól eltérően tartott nyitva az ügyfelek részére.
Ha az üzemidő meghosszabbítása az adatszolgáltató ügyfelének kérése miatt vált szükségessé, a d) oszlopban az üzemidő-hosszabbítást kérelmező ügyfél rövid nevét kell feltüntetni. Ha az üzemidő meghosszabbítására az adatszolgáltatónál bekövetkezett üzemzavar, vagy egyéb ok miatt került sor, a d) oszlopban "N" betűt kell feltüntetni.
Az e) oszlopban a hosszabbítás indokát kell megjelölni, valamint azt, hogy milyen típusú megbízások/műveletek esetében vált szükségessé az üzemidő meghosszabbítása.

06. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az üzemeltetéssel, továbbá az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységgel kapcsolatban felmerült reklamációkat, amelyek

- az ügyfelektől érkeztek
- már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult).

az a) oszlopban az ügyfél rövid nevét,
a b) oszlopban a reklamáció befogadásának/beérkezésének dátumát kell jelenteni
A c) oszlopban azt kell megjelölni, hogy a reklamáció üzemeltetéssel - technikai jellegű reklamáció - vagy az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységgel - üzleti jellegű reklamáció - kapcsolatban merült fel. ”T” jelenti azt, hogy technikai, „Ü” azt, hogy üzleti jellegű az adott reklamáció.
A d) oszlopban a reklamáció rövid, tömör leírását kell megadni.

Az e) oszlopban a reklamáció eredményét kell megadni. "Elintézve" jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak volt teendője a reklamációval kapcsolatban; "Elutasítva" jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban.

Az f) oszlopban a reklamációt kiváltó okot és az elintézés módját, vagy az elutasítás okát kell tömören ismertetni, a g) oszlopban az elintézés/elutasítás dátumát kell megadni.

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységet lebonyolító) rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, illetve a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, illetve az operációs rendszer, illetve a kifejezetten az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységhez fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

08. tábla: A garanciaelemek állománya

Ebben a táblában kell jelenteni az egyes biztosítéki- és garanciaelemek tárgyidőszak végi állományát ezer forintban.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P42**

Elektronikus pénz

01. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus-pénzrendszer kódja	Indulás éve	Elektronikus pénz kibocsátója (kódszám)	Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák száma (darab)	Ebből (d-ből): legalább egyszer már feltöltött kártyák száma (darab)	Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték, valutanemenként		Megengedett-e a z elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás? (kódszám)	Hálózati fizetésekre alkalmas-e az elektronikus pénzeszköz? (kódszám)	Milyen funkciókat tárol az elektronikus pénzeszköz? (kódszám)	Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma (darab)	Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke valutanemenként		Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások száma (darab)	Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások értéke valutanemenként (egész számra kerekítve)		A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke valutanemenként (egész számra kerekítve)	
						forint	euró					forint	euró		forint	euró	forint	euró
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s
01																		
02																		
03																		
...																		
nn																		

02. tábla: Hálózat alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus-pénzrendszer kódja	Indulás éve	Elektronikus pénz kibocsátója (kódszám)	Elektronikus pénz funkcióval rendelkező PC szoftverek száma (darab)	Ebből (d-ből): legalább egyszer már feltöltött PC szoftverek száma (darab)	Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték, valutanemenként		Megengedett-e a z elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás? (kódszám)	Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma (darab)	Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke valutanemenként		Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások száma (darab)	Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások értéke valutanemenként (egész számra kerekítve)		A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke valutanemenként (egész számra kerekítve)	
						forint	euró			forint	euró		forint	euró	forint	euró
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
...																
nn																

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P42**

Elektronikus pénz

03. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok, fajtánként						Elektronikus pénzt elfogadó kereskedői terminálok, fajtánként			
	ATM (darab)	speciális e-pénz terminál (darab)	POS (darab)	vezetékes és/vagy mobil telefon (kódszám)	Internet (kódszám)	egyéb (kódszám)	kereskedői POS (darab)	áru/szolgáltató automata (darab)	internetes POS (darab)	egyéb (kódszám)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
...										
nn										

04. tábla: Hálózati alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

Sor-szám	Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok,fajtánként				Elektronikus pénzt elfogadó kereskedői terminálok, fajtánként	
	ATM (darab)	vezetékes és/vagy mobil telefon (kódszám)	Internet (kódszám)	egyéb (kódszám)	internetes POS (darab)	egyéb (kódszám)
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P42**

Kitöltési útmutató

Elektronikus pénz

I. Általános tudnivalók

1. Jelen adatszolgáltatás az elektronikus pénz kibocsátás és elfogadás adatait foglalja magában.

2. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz).

3. Fogalmi meghatározások

a. Elektronikus pénz fogalma: a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.

b. Elektronikus pénzeszköz fogalma: a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.

c. Kártya alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénzt tároló eszköz egy kártya, általában chip kártya. Elektronikus pénztárca néven is ismert.

d. Hálózat alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénzt tároló eszköz egy személyi számítógépre telepített speciális software. Digitális pénz néven is ismert.

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

01. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

"a" oszlop: Elektronikus pénzrendszer kódja:
A rendszer elnevezésének kódját kell feltüntetni, az e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet alapján (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz). Az első e-pénz rendszer megjelenésekor, valamint a továbbiakban új rendszer indulásakor az MNB Statisztikai főosztályától kell kódszámot kérni.

"b" oszlop: Indulás éve:
Azt a dátumot kell feltüntetni, amikor az adatszolgáltató elkezdte a e-pénz kibocsátást, függetlenül attól, hogy maga az e-pénzrendszer esetleg már korábban is működött, más kibocsátókkal.

"c" oszlop: Elektronikus pénz kibocsátója:
A hazai szabályozás értelmében kizárólag bank vagy elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet jogosult e-pénz kibocsátására. A már hivatkozott, e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben feltüntetett számot kell beírni.
"d" oszlop: Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák száma:
Azoknak a kártyáknak a darabszámát kell feltüntetni, amelyek kizárólagos funkcióként vagy egyéb funkciójuk mellett elektronikus pénzt tárolnak. Ez azt jelenti, hogy ha például egy debit kártyára telepítik rá plusz funkcióként az e-pénz tárolást, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P27-es sz. adatszolgáltatás 01. sz. táblájában is fel kell tüntetni. Minden kártyát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy hányszor használták. A lejárt, letiltott vagy visszavont kártyákat nem kell jelenteni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

"e" oszlop: Legalább egyszer már feltöltött kártyák száma:
Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a "d" oszlopban feltüntetetteknek.
Azokat az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyákat kell itt jelenteni, amelyeket legalább egyszer már feltöltöttek, így aktiváltnak tekinthetők. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az e-pénz funkciót.

"f" és "g" oszlopok: Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték:
Attól függően kell kitölteni a következő két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy a pénzeszköz forintot vagy eurót tárol. Biztonsági okokból a kibocsátók általában korlátozzák ezt az értéket.
Az "f" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - forintban - amely a kártyán tárolható.
A "g" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - euróban - amely a kártyán tárolható.

"h" oszlop: Megengedett-e az elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás:
A már hivatkozott, e rendelet 3. számú mellékletének 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben feltüntetett kódszámok egyikét kell beírni. "Igen" akkor ha az egyes eszközök között szabadon történik az elektronikus pénz oda- és visszautalása (pl. Mondex típusú rendszerek). "Nem" akkor ha az elektronikus pénz egyik eszközről a másikra való átadása kizárólag a vásárló eszközéről a kereskedő eszközére történhet (pl. Proton típusú rendszerek).

"i" oszlop: Hálózati fizetésekre alkalmas-e az elektronikus pénzeszköz:
A megfelelő kódszámok beírásával arra kell válaszolni, hogy lehet-e fizetni a kártyán tárolt elektronikus pénzzel valamilyen hálózaton, pl. az Interneten keresztül.

"j" oszlop: Milyen funkciókat tárol az elektronikus pénzeszköz:
A megfelelő kódszám feltüntetésével arra kell válaszolni, hogy az elektronikus pénz tárolásán kívül másra használható-e az eszköz: például debit kártyaként vagy pontgyűjtő kártyaként is működik. Az egyes funkciókat jelölő kódszámokat egymás után (vesző vagy üres hely nélkül), növekvő sorrendben kell feltüntetni. A rendszer indulásakor a kódlistában nem szereplő, a későbbiek során új konstrukciók megjelenése esetén az MNB Statisztikai főosztályától kell kódot kérni.

"k" oszlop: Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma:
Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal töltötték fel az eszközt e-pénzzel (forintban illetve euróban összesen).

"l" és "m" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkettő tárolására alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.
Az "l" oszlopba azt kell beírni hogy a "k" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora forint összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.
Az "m" oszlopba azt kell beírni hogy a "k" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora euró összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

"n" oszlop: Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások száma:
A tárgyidőszakban az elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások darabszámát kell megadni (forintban illetve euróban összesen).

"o" és "p" oszlopok: Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkét valutanemben való költésre alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.
Az "o" oszlopban a tárgyidőszakban forintban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.
A "p" oszlopban a tárgyidőszakban euróban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

"r" és "s" oszlopok: A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy forintot, eurót vagy mindkettőt tárol az eszköz.
Az "r" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban forintban lebonyolított összes feltöltés ("l" oszlop) és összes vásárlás ("o" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.
Az "s" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban euróban lebonyolított összes feltöltés ("m" oszlop) és összes vásárlás ("p" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.

02. tábla: Hálózat alapú e-pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

"a" oszlop: Elektronikus pénzrendszer kódja:
Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"b" oszlop: Indulás éve:
Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"c" oszlop: Elektronikus pénz kibocsátója:
Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"d" oszlop: Elektronikus pénz funkcióval rendelkező PC szoftverek száma:
Azoknak a PC (személyi számítógép) szoftvereknek a számát kell feltüntetni, amelyek tulajdonosuk kibocsátóval kötött szerződése alapján elektronikus pénzt tárolhatnak.

"e" oszlop: Legalább egyszer már feltöltött PC szoftverek száma:
Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a "d" oszlopban feltüntetetteknek.
Azoknak a PC szoftvereknek a számát kell jelenteni, amelyekbe legalább egyszer már töltöttek elektronikus pénzt. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az e-pénz funkciót.

"f" és "g" oszlopok: Az elektronikus pénzeszközön tárolható legmagasabb érték:
Attól függően kell kitölteni a következő két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy a pénzeszköz forintot vagy eurót tárol. Biztonsági okokból a kibocsátók általában korlátozzák ezt az értéket.
Az "f" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - forintban - amely a számítógép memóriában tárolható.
A "g" oszlopban azt a maximum értéket (limitet) kell feltüntetni - euróban - amely a számítógép memóriában tárolható.

"h" oszlop: Megengedett-e az elektronikus pénzeszközök közötti közvetlen pénzmozgás:
A már hivatkozott kódlistában szereplő kódszámok egyikét kell beírni. "Igen" akkor ha az egyes eszközök között szabadon történik az elektronikus pénz oda- és visszautalása. "Nem" akkor ha az elektronikus pénz egyik eszközről a másikra való átadása kizárólag a vásárló eszközéről a kereskedő eszközére történhet.

"i" oszlop: Elektronikus pénzeszköz feltöltések száma:
Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal töltötték fel az eszközt e-pénzzel (forintban illetve euróban összesen).

"j" és "k" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltések értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkettő tárolására alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.
A "j" oszlopba azt kell beírni hogy az "i" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora forint összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az "k" oszlopba azt kell beírni hogy az "i" oszlopban megadott feltöltések során összesen mekkora euró összeggel töltötték fel az elektronikus pénzeszközöket.

"l" oszlop: Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások száma:
A tárgyidőszakban az elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások darabszámát kell megadni (forintban illetve euróban összesen).

"m" és "n" oszlopok: Elektronikus pénzeszközzel lebonyolított vásárlások értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét, vagy mindkettőt, hogy forint, euró, vagy mindkét valutanemben való költésre alkalmas az e-pénzeszköz. Az összegeket kerekítve, tizedes nélkül kell megadni.
Az "m" oszlopban a tárgyidőszakban forintban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.
Az "n" oszlopban a tárgyidőszakban euróban lebonyolított vásárlások értékét kell megadni.

"o" és "p" oszlopok: A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke:
Attól függően kell kitölteni a két oszlop egyikét vagy mindkettőt, hogy forintot, eurót vagy mindkettőt tárol az eszköz.
Az "o" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban forintban lebonyolított összes feltöltés ("j" oszlop) és összes vásárlás ("m" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.
A "p" oszlopba beírt összeg a tárgyidőszakban euróban lebonyolított összes feltöltés ("k" oszlop) és összes vásárlás ("n" oszlop) értékének a különbségével meg kell egyezzen.

03. tábla: Kártya alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

"a"-"f" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok:
Azoknak a termináloknak a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénz a kibocsátótól a fogyasztó e-pénzt hordozó eszközére kerüljön. Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas terminál emellett még más funkciót is elláthat, például bankkártyákat elfogadó ATM-ként vagy POS berendezésként is működhet. Ebben az esetben a P07-es adatszolgáltatás megfelelő táblázataiban is fel kell tüntetni.
Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas különféle terminálok darabszámánál, a párhuzamos számbavétel elkerülése érdekében, mindig csak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, illetve a vele szerződött kereskedőnél üzemelő berendezések darabszámát kell megadni.
Az "a" "b" és "c" oszlopokban a berendezések darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszernél valamelyik feltöltési mód nem lehetséges, a megfelelő oszlopba "0"-t kell írni.
A "d" "e" és "f" oszlopokban azt kell jelölni, a már hivatkozott kódlista szerinti kódszám feltüntetésével, hogy fennáll-e telefonon, Interneten vagy egyéb módon keresztül a feltöltés lehetősége.

"g"-"j" oszlopok: Elektronikus pénzt elfogadó terminálok:
Azoknak a kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő berendezéseknek a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénzt annak tulajdonosa átutalja a saját kártyájáról a kereskedő kártyájára/berendezésére. Minden egyes elektronikus pénzt elfogadó terminált külön kell jelenteni, függetlenül attól, hogy esetleg ugyanazon a kereskedői elfogadóhelyen üzemelnek. Ha az elektronikus pénzt elfogadó terminál egyéb funkcióval is rendelkezik, például bankkártyákat elfogadó kereskedői POS terminálként is üzemel, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P07 sz. adatszolgáltatás 03. sz. táblájában is jelenteni kell. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszernél - "g-i" oszlopok - valamelyik berendezés nem szerepel az elfogadó terminálok között, "0"-t kell beírni.
A "g" oszlopban a kereskedői elfogadóhelyeken (üzletek pénztáraiban) lévő POS terminálok számát kell megadni, beleértve azokat a termináloket, amelyek az e-pénz elfogadásán kívül esetleg más fizetési eszköz (credit, debit és charge kártyák) elfogadására is alkalmasak.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A "h" oszlopban azokat az automatákat kell jelenteni a darabszám jelölésével, amelyeknél elektronikus pénz ellenében árut vagy szolgáltatást lehet vásárolni.
Az "i" oszlopban az internetes elfogadóhelyeken üzemelő internetes POS-ok számát kell megadni.
A "j" oszlopban A már hivatkozott kódlistában megadott kódszámmal azt kell jelölni, hogy más módon lehetséges-e fizetni az elektronikus pénzeszközzel.

04. tábla: Hálózat alapú e-pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

"a"-"d" oszlopok: Elektronikus pénzeszköz feltöltésére alkalmas terminálok és módok:
Azoknak a termináloknak a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénz a kibocsátótól a fogyasztó e-pénzt hordozó eszközére kerüljön. Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas terminál emellett még más funkciót is elláthat, például bankkártyákat elfogadó ATM-ként is működhet. Ebben az esetben a P07-es adatszolgáltatás megfelelő táblázataiban is fel kell tüntetni.
Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas különféle terminálok darabszámánál, a párhuzamos számbavétel elkerülése érdekében, mindig csak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, illetve a vele szerződött kereskedőnél üzemelő berendezések darabszámát kell megadni.
Az "a" oszlopban a berendezések darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszernél nem lehetséges ez a feltöltési mód, "0"-t kell beírni.
A "b" "c" és "d" oszlopokban azt kell jelölni, a már hivatkozott kódlista szerinti kódszám feltüntetésével, hogy fennáll-e telefonon, Interneten vagy egyéb módon keresztül a feltöltés lehetősége.

"e"-"f" oszlopok: Elektronikus pénzt elfogadó terminálok:
Azoknak a kereskedői elfogadóhelyeken üzemelő berendezéseknek a számát kell megadni, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénzt annak tulajdonosa átutalja a saját berendezéséről a kereskedő berendezésére. Minden egyes elektronikus pénzt elfogadó terminált külön kell jelenteni, függetlenül attól, hogy esetleg ugyanazon a kereskedői elfogadóhelyen üzemelnek. Ha az elektronikus pénzt elfogadó terminál egyéb funkcióval is rendelkezik, például bankkártyákat elfogadó POS terminálként is üzemel, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P07 sz. adatszolgáltatás 03. sz. táblájában is jelenteni kell.
Az "e" oszlopban az internetes elfogadóhelyeken üzemelő POS-ok számát kell megadni. Amennyiben a jelentés tárgyát képező rendszernél ez a berendezés nem szerepel az elfogadó terminálok között, "0"-t kell beírni
Az "f" oszlopban A Segédtáblában megadott kódszámmal azt kell jelölni, hogy más módon lehetséges-e fizeti az elektronikus pénzeszközzel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
Az adatszolgáltatás formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

01. tábla: Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok száma

darab

Sorszám	Közvetlen értékpapírszámla tulajdonos			
	típusa	száma		
		összesen	rezidens	nem-rezidens
		a	b	c
01	Központi bank			
02	Központi szerződő fél (CCP)			
03	Központi értéktár (CSD)			
04	Hitelintézet			
05	Egyéb			

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

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 nylvántarott
		a	b	c
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:	

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

03. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	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	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	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	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

05. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	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	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatók hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sor-szám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma									
		összesen	Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyek egyike sem minősül más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak			Központi értéktáron belüli transzfer két olyan értékpapírszámla között, amelyeknek legalább egyike más központi értéktárral létesített számlakapcsolatnak minősül			Értékpapírszámla transzfer az adatszolgáltató központi értéktár más intézménynél vezetett értékpapírszámlája (létesített számlakapcsolata) útján		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	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	h	i	j
01	Kötvények										
02	Rövidlejáratú értékpapírok										
03	Részvények és befektetési jegyek										
04	Egyéb										

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtési azonosító: **P44**

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			

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P44**

Kitöltési útmutató

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban az adatokat egész számokban, tizedesjegy nélkül kell megadni, a kerekítést az általános kerekítési szabályok szerint kell elvégezni.

2. Az adatszolgáltatónak az értékpapír típusokba való besorolást a következők szerint kell elvégeznie:

Kötvények:
kötvények és más, egy éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Rövidlejáratú értékpapírok:
egy éves, 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

3. 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:

Kötvények és rövidlejáratú értékpapírok:
Az értékadatokat névértéken kell szerepeltetni.

Részvények és befektetési jegyek, valamint egyéb értékpapírok:
Az értékadatokat piaci értéken kell szerepeltetni. Abban az esetben, ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
A forgalmi adatok összeállításakor az értékadatok az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke alapján is meghatározhatók. "Szállítás fizetés ellenében" (DvP) tranzakciók esetében az értékadatok a vonatkozó fizetési adatok alapján is megállapíthatók.
Abban az esetben, ha sem ár, sem fizetési adat nem áll rendelkezésre, minden egyes értékpapírt névértéken kell számba venni.

4. 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 kell forintra átszámítani. 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 tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla : Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok

A táblában az adatszolgáltató által vezetett értékpapírszámlák tulajdonosainak számát kell a felsorolt számlatulajdonos típusonként megadni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Ha a számlatulajdonos központi szerződő fél, vagy központi értéktár hitelintézeti formában működik, besorolását nem hitelintézetként, hanem központi szerződő fél, illetve központi értéktár minőségében kell elvégezni.

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint

A táblában az adatszolgáltatónál vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapír állomány fő értékpapír típusonkénti év végi értékét kell feltüntetni olyan bontásban, hogy

- az adott értékpapír dematerializált formában való keletkeztetése az adatszolgáltatónál történt-e, illetve értéktári fizikai őrzését az adatszolgáltató végzi-e,
- az adott értékpapírt az adatszolgáltatóval létesített kapcsolat útján egy másik központi értéktár, vagy letétkezelő bank transzferálta-e az adatszolgáltatónál vezetett értékpapírszámla javára.

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint

A táblában az adatszolgáltatónál vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapír állomány fő értékpapír típusonkénti év végi értékét aszerinti bontásban kell kimutatni, hogy az adatszolgáltató az értékpapírszámlát

- másik központi értéktár,
- egyéb számlatulajdonos (központi bank, központi szerződő fél, hitelintézet, befektetési vállalkozás, stb.)

részére vezeti-e.

02a. és a 02b. tábla összefüggése

A 02a. tábla "a" oszlop összesen rovatában értékpapír típusonként szereplő értékeknek meg kell egyezniük a 02b. tábla "a" oszlopában lévő, azonos bontású értékekkel.

02c. tábla: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN-kódja

A táblában azt kell kimutatni, hogy az adatszolgáltatónál vezetett értékpapírszámlákon nyilvántartott, nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen hány ISIN-kódszám alatt kerültek kibocsátásra, és közülük hány olyan ISIN-kódszám van, amelynél az adatszolgáltató nem rendelkezik piaci értékkel, vagy árral, ezért az adott értékpapír számbavétele névértéken történt.

03. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma

A táblában az adatszolgáltató által teljesített értékpapírszámla transzfer megbízásokat

- bruttó módon (ha a teljesítés nettósítással történik, a nettósítás előtti tranzakció adatok figyelembe vételével) és
- egyszeres számbavétellel (egy összefüggő, de külön adott vételi és eladási megbízást egy transzfer megbízásként)

kell kimutatni a táblában megadott részletezettséggel.

Ha egy transzfer megbízás egyszerre több értékpapírfajtára vonatkozik, az adatszolgáltatásban a tranzakciószámot az értékpapír fajták száma alapján kell számba venni.

A táblában értékpapír transzfer megbízásként kell jelenteni a következő tranzakciókat is:

- az értékpapírszámla tulajdonos adatszolgáltatónál vezetett saját értékpapírszámlája és megbízói omnibus értékpapírszámlája közötti értékpapír átvezetéseket,
- a biztosítékadás céljából történő értékpapír zárolásra és a zárolás feloldására szóló megbízásokat,
- automatikus értékpapír kölcsönzés, vagy automatikus biztosítékátvezetés miatti értékpapír mozgásokat.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A táblában nem szabad értékpapír transzfer megbízásként jelenteni a következő tranzakciókat:

- a 07. és 08. táblában közölt új értékpapír kibocsátások, értékpapír megszűnések és a belföldi társasági események miatti értékpapír mozgásokat,
- az adatszolgáltató értéktárában fizikailag őrzött értékpapírok kiadása, vagy értékpapírok fizikai megőrzésre történő átvétele miatti értékpapírszámla terheléseket, vagy jóváírásokat,
- az adatszolgáltató rendszere miatt a tranzakció lebonyolítása során közbeiktatott, kizárólag technikai jellegű (technikai számlákon lebonyolított) értékpapír mozgásokat.

04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások értéke

Az adatszolgáltatást a 03. táblánál közölt szempontok figyelembe vételével, azzal azonos módon kell teljesíteni

05. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma

A táblát csak annak az adatszolgáltatónak kell kitöltenie, amely központi szerződő fél funkciót betöltő más elszámolóház részére vezet értékpapírszámlát.

Az adatszolgáltatást a 03. táblánál közölt szempontok figyelembe vételével, azzal azonos módon kell teljesíteni.

06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások értéke

A táblát csak annak az adatszolgáltatónak kell kitöltenie, amely központi szerződő fél funkciót betöltő más elszámolóház részére vezet értékpapírszámlát.

Az adatszolgáltatást a 03. táblánál közölt szempontok figyelembe vételével, azzal azonos módon kell teljesíteni.

07. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma

A táblában az adatszolgáltatónál dematerializált formában keletkeztetett, vagy fizikai őrzésre átvett értékpapírok vonatkozásában a tárgyidőszakban kiadott új ISIN-kódok számát, valamint a törölt ISIN-kódok számát kell megadni.

08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések értéke

A táblában az adatszolgáltatónál dematerializált formában keletkeztetett, vagy fizikai őrzésre átvett értékpapírok vonatkozásában a tárgyidőszakban kiadott új ISIN-kódok alatti értékpapír kibocsátások névértékét, valamint a törölt ISIN-kódok alatt megszűnt értékpapírok névértékét kell megadni.

Új kibocsátásként kell figyelembe venni a létező ISIN-kódok alatti újabb, tárgyidőszaki kibocsátásokat, beleértve a nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott új befektetési jegyeket is.

Értékpapír megszűnésként kell figyelembe venni a létező ISIN-kódok alatti tárgyidőszaki értékpapír megszűnéseket, beleértve a nyílt végű befektetési alapok megszűnt befektetési jegyeit is.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P45**

01. tábla: Visszaélések a pénzforgalomban

Sor-szám	Befogadási csatorna	A negyedév során bekövetkezett				A negyedév során lekönyvelt kár értéke			
		Visszaélési kísérlet		Sikeres visszaélés		Ügyfélre terhelt		Bank által viselt	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f	g	h
01	Papíros alapú								
02	Adathordozó								
03	Office banking								
04	Internetbank								
05	Telebank								
06	Wapbank								
07	Mobilbank								
08	Egyéb								
09	**Összesen**								

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **P45**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
Visszaélések a pénzforgalomban

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás a bankkártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve (amelyeket a P34 számú adatszolgáltatásban kell jelenteni) minden pénzforgalmi jellegű visszaélést tartalmaz. A nem forintban elkövetett visszaéléseket amennyiben rendelkezésre áll napi árfolyam úgy azon, ennek hiányában az MNB által közzétett, a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell átszámítani forintra.

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

01. tábla

A táblázat a)-d) oszlopai a tárgyidőszakban bekövetkezett visszaéléseket tartalmazza, míg az e)-h) oszlopok a tárgyidőszakban számviteli veszteségként véglegesen leírt vagy az ügyfélre terhelt kárt tartalmazza akkor is, ha a visszaélés nem a tárgyidőszakban (hanem akár évekkel korábban) következett be.

Pénzforgalmi visszaélésnek minősül minden olyan cselekmény, amely során valaki jogosulatlanul próbál rendelkezni egy ügyfélszámla vagy bármely ügyfélkövetelés (pl. betét) felett, ideértve a hamis beszedési felhatalmazást is. Az MNB azon esetek jelentését várja, amelyeket a jelentést tevő adatszolgáltató is visszaélésnek minősít és a megfelelő szervezeti egysége (pl. bankbiztonság, belső ellenőrzés, stb.) ennek megfelelően kezeli. Nem pénzforgalmi visszaélésnek, hanem belső visszaélésnek minősül az adatszolgáltató dolgozója által, vagy közreműködésével elkövetett visszaélés, vagy a hitelezési visszaélés, ezért ebben a táblában nem kell jelenteni. A táblában nem kell jelenteni azokat a visszaéléseket, illetve az ebből eredő károkat sem, amelyeket a P34 adatszolgáltatásban jelentettek/jelentenek.

Visszaélési kísérletnek minősül minden olyan eset, amelynél a megbízás teljesítésére nem kerül sor. Nem kell visszaélési kísérletként jelenteni mindazon eseteket, amelynél a számla felett rendelkezők authorizációja hiúsul meg, így például internetbanknál az aláíró jelszó többszöri elrontása, vagy papír megbízásnál az aláírástévesztés (ha az ügyfél ezt elismeri/tudomásulveszi).
A b) oszlopban azon összeget kell jelenteni, amely eltulajdonítására kísérletet tettek. Azon visszaélési kísérleteket, ahol az eltulajdonítani kívánt összeg nem állapítható meg, 0 összeggel kell jelenteni.

Sikeres visszaélésnek minősül minden olyan eset, ahol a megbízást az adatszolgáltató teljesíti, akkor is, ha az eltulajdonított összeget az adatszolgáltató később visszakapja.

Az e)-f) oszlopokban kell jelenteni mindazon károkat, amelyek az adatszolgáltató az ügyfelére terhelt, míg a g)-h) oszlopokban az adatszolgáltató által véglegesen veszteségként leírt összeget. Amennyiben a bekövetkezett káron az adatszolgáltató és az ügyfél osztozik, úgy az adott kár ügyfelet terhelő részét a e)-f), míg az adatszolgáltató terhelő részét az g)-h) oszlopokban kell jelenteni.

Az egyes sorokban az alábbi csatornákat alapvetően az authorizáció módja szerint, az alábbiak alapján kell értelmezni:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

- ***papíralapú megbízás:***

  az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás; de minden olyan csatorna idetartozik, amelynél a jogosultságot az adatszolgáltató az aláírás vizsgálatával ellenőrzi, ideértve azon eseteket is, ahol a papíros megbízáshoz adathordozón található részletezés is kapcsolódik.

- ***adathordozón történő benyújtás:***

  jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón; floppy, vagy cd lemezen juttatja el a megbízó a számlavezetőhöz. Akkor kell ezen a soron jelenteni a visszaélést, ha a jogosultságvizsgálathoz más csatornát/eszközt nem vesznek igénybe.

- ***telefonos megbízás:***

  az úgynevezett "call center" által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról, vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével, vagy billentyűzeten (DTMF[1]) adták a megbízást;

- ***Office banking:***

  az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy a számlavezető által kihelyezett) számítógépen és a számlavezető által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül (ideértve az internetet is) juttatja el a megbízásokat az adatszolgáltatóhoz

- ***Internet bank:***

  Webböngészőn keresztül megadott megbízások

- ***WAP:***

  Wap-on keresztül benyújtott megbízás

- ***Mobiltelefon:***

  aktív SMS-en, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával mobiltelefonon benyújtott fogadott megbízások

- ***Egyéb:***

  minden olyan csatorna, amely nem tartozik a fentiek közé

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail
A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalom és emissziószervezés szakterület

[1] DTMF = Dual-Tone Multi-Frequency (TONE mode)

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W01**

Kitöltési útmutató
A hitelintézetek által a közgyűlés elé terjesztett éves beszámoló

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás tartalma: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, auditori jelentés

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

MNB adatgyűjtés azonosító: **W02**

Kitöltési útmutató
Konszolidált éves beszámoló

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás tartalma: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, könyvvizsgálói jelentés

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

MNB adatgyűjtés azonosító: **W03**

A közgyűlésről készült jegyzőkönyv

I. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

MNB adatgyűjtés azonosító: **W04**

A rendkívüli közgyűlésről készült jegyzőkönyv

I. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

MAGYAR KÖZLÖNY ONLINE ELEKTRONIKUS MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W05**

Kitöltési útmutató
A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatásban azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó adatszolgáltatásokból nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.

2. Az adatszolgáltatás elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

II. Az adatszolgáltatás összeállításának módja

A. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Be kell mutatni az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okait üzletáganként.
   - nem pénzügyi vállalati üzletág
   - háztartások
   - pénzügyi közvetítők.
2. Ismertetni kell az ügyfelek hitelkeresletéről, hitelfelvételi preferenciáiról (forint, illetve devizahitelek; rövid, illetve hosszú lejáratú hitelek), likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről szerzett fontosabb tapasztalatokat.
3. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását a negyedév során, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben. (pl. új termék bevezetése)

   Be kell mutatni a támogatott hitelkonstrukciók szerepét a tárgynegyedévi hitelbővülésben.
4. Ismertetni kell az adatszolgáltatóknak a KKV-k (a KKV-k fogalma megegyezik a számszaki jelentésekben használt kategóriákkal) hitelkereslete, hitelezése, számlavezetése, betét elhelyezése, a bevezetett speciális konstrukciókkal kapcsolatos tapasztalatait.

   Az alábbi tábla segítségével az A szektorba sorolt, nem-pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell bemutatni:

Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek állománya (Csak A szektor!) (M Ft)

	Tárgyidőszak vége			
	éven belüli lejáratú		**éven túli lejáratú**	
	forint	deviza	forint	deviza
Középvállalkozások részére				
Kisvállalkozások részére				
Mikrovállalkozások részére				

5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
6. Az adatszolgáltatóknak tájékoztatást kell adni, hogy az eszköz oldali aktivitás bővülést milyen jellegű forrásbevonással finanszírozta.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

7. Be kell mutatni az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatokat.

8. Tájékoztatni kell az adatszolgáltató devizában folytatott tevékenységének jellemzőiről. (Pl. tevékenység a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér bankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)

   Határon átnyúló hitelezési aktivitás (lakossági, vállalati, ill. egyéb szegmensben), jelentős állományváltozás okai.

9. Ismertetni kell az adatszolgáltató pénzpiaci és határidős üzletágainak főbb jellemzőit (a pénzpiaci kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása).

10. Az adatszolgáltatónak ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír–állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

11. Tájékoztatást kell adni arról, hogy az adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre a saját részvényekkel.

12. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

B. A portfolió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

1. Tájékoztatást kell adni az adatszolgáltató minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

C. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell, hogy az adatszolgáltató eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet.

2. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtételek hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták az adatszolgáltató jövedelmezőségét.

3. Be kell számolni az adatszolgáltató tárgynegyedévi legfontosabb kamatpolitikai döntéseiről és annak indokairól.
   Részletezni kell az árfolyam– és kamatváltozásoknak az adatszolgáltató mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).

4. Az adatszolgáltatónak részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.

5. Ismertetni kell az adatszolgáltató költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.

6. Ki kell térni az adatszolgáltató által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint az adatszolgáltató eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).

7. Az adatszolgáltatónak értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Be kell számolni az adatszolgáltató vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzeléseiről.

D. Tőkehelyzet alakulása

1. Rövid szöveges magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

esetén mit tesz annak érdekében az adatszolgáltató, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

E. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, további terveit, elképzeléseit.
2. Tájékoztatni kell az adatszolgáltató tárgynegyedévi jelentősebb fejlesztéseiről, valamint következő negyedévi terveiről. (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.)
3. Be kell számolni a főbb szervezeti változásokról az adatszolgáltatónál. (pl. univerzális banki tevékenység bevezetése stb.) Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Be kell mutatni, hogy milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. fiókhálózat fejlesztések, speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

F. Kockázatkezelés

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) milyen új kockázatmérési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre a bankon, illetve a bankcsoporton (bankcsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoporttagok értendők) belül. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások.)
2. Ismertetni kell, hogy milyen, a bankon, illetve bankcsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.

G. Vállalatirányítás (corporate governance)

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban. (pl. szervezeti változások a managementben, az igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban – pl. ALCO, Hitelezési Bizottság stb. -, a banki szervezetben.)

H. Bankcsoport

1. Tájékoztatni kell a bankcsoporthoz tartozó, illetve a bankcsoporthoz nem tartozó, de az adatszolgáltatóval stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzőiről (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, keresztértékesítések stb.)
2. Be kell mutatni az 1. pontban meghatározott bankcsoport-tagok aktivitását, a mérlegfőösszegét, jövedelmezőségét, saját tőke változását.
3. Ismertetni kell az egyes csoport-tagok esetében megvalósított tőkepótlást, illetve a várható tőkepótlás szükségességét. Be kell mutatni az előző év végi és a tárgynegyedév végi mérlegfőösszeget, saját tőkét, adózás előtti eredményt, csoporttagtól tárgyévben kapott osztalékot.
   A IV. negyedéves beszámolóban a tárgyév december 31-i állapotra vonatkozóan az alábbi információkat kell részletezni: a külföldi székhelyű leánybankok és fióktelepek neve, a leánybanknak, illetve fióktelepnek mely országban van székhelye, a mérlegfőösszeg nagysága.
4. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken, és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

I. Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

1. Be kell mutatni, hogy milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a bankcsoporton kívül, az egyes, egymással stratégiai kapcsolatban nem lévő, teljesen független - hitelintézetek, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjai, valamint az egyéb cégek között belföldön és külföldön egyaránt. Mi az együttműködés célja és formája. (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.)

J. Egyéb

1. Az adatszolgáltatónak tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.
2. Az adatszolgáltatónak jelenteni kell a Hpt. előírás/ok megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Az adatszolgáltatónak ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79.§ (4), valamint a 80.§ (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
4. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

MNB adatgyűjtés azonosító: **W06**

A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban

I. Általános tudnivalók

Külön eseti felkérés alapján, aktuális témákban.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W07**

Kitöltési útmutató
A hitelintézetek éves és középtávú üzletpolitikai irányelvei

I. Az adatok összeállításának módja

1. Az általános gazdasági-, illetve ezen belül a pénzügyi környezet változásához történő banki alkalmazkodás, az ezzel kapcsolatos elképzelések, lehetőségek.

2. A jelenlegi üzletpolitikához képest tervezett változások (piaci részesedés, ügyfélkör, új termékek, szolgáltatások, vezértermékek).

3. Az üzletpolitikai elképzelések bemutatása az alábbi főbb mérlegtételekben tervezett változtatások tükrében, különös tekintettel arra, hogy az egyes célokat milyen eszközökkel kívánják elérni.
   a) eszközök:
      – vállalkozói szektor felé történő kihelyezések
      – lakossági kihelyezések
      – befektetések
      – egyéb, az adatszolgáltató mérlegében jelentős eszköztétel (értékpapírok, külföldi-, bankközi-, jegybanki kihelyezések, biztosítók, pénzügyi vállalkozások részére történő kihelyezések).
   b) források:
      – saját tőke és elemei, osztalék politika
      – vállalkozói szektortól származó forrás
      – lakossági betétek, saját kibocsátású értékpapírok
      – egyéb, az adatszolgáltató mérlegében jelentős források (külföldi forrás, bankközi forrás).

4. Az adatszolgáltató jövedelmezőségének alakulásával kapcsolatos elképzelések
   – főbb jövedelem elemek arányainak változása,
   – kamatpolitika
   – létszám- és költséggazdálkodás.

5. Tervezett üzemi változások, hálózat- és egyéb fejlesztések.

6. A tervezett célok megvalósulását esetleg hátráltató tényezők, és ezek kiküszöbölésére tervezett intézkedések bemutatása.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton
A beküldés formája: papír
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitás

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W08**

Kitöltési útmutató

Jelentés krízis/katasztrófahelyzetről és elhárításáról

I. Általános tudnivalók

Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden olyan üzemzavarról, amelyet az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági terve/üzletszabályzata üzemeltetési krízisnek, banküzemi krízisnek, katasztrófának minősít. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a krízis/katasztrófa pontos leírását, bekövetkezésének idejét, okát, amennyiben ez utóbbi nem ismert, az ok feltárása érdekében tett intézkedéseket. Fel kell tüntetni továbbá a krízis időtartamát és az ügyfelek részére történő rendelkezésre állásra gyakorolt hatását, az okozott egyéb károkat, következményeket, az elhárítás során megtett lépéseket, az adatszolgáltatás elkészítésének időpontjában lévő helyzetet, a tervezett további lépéseket, illetve a hasonló helyzet elkerülésére tett intézkedéseket (vagy azok terveit).

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail
A beküldés formája: papír és elektronikus formában
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalom és emissziószervezés szakterület

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W09**

Kitöltési útmutató

Klíringtag miatti kényszerintézkedések

I. Általános tudnivalók

Jelenteni kell minden olyan eseményt, amely során klíringtag miatt kényszerintézkedést kellett foganatosítani. A jelentésben részletesen le kell írni a kiváltó okokat és a megtett intézkedéseket.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail
A beküldés formája: papír és elektronikus formában
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalom és emissziószervezés szakterület

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W11**

Kitöltési útmutató

Jelentés a banki pénzforgalmat érintő üzemzavarokról

I. Általános tudnivalók

Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden olyan üzemzavarról, amely az ügyfelek fizetési megbízásainak teljesítésében legalább két óra fennakadást/késedelmet okoz (pl. bankkártya rendszer leállás, BKR-be, VIBER-be küldés késedelme). Nem kell jelenteni:

- az MNB által jóváhagyott VIBER üzemidő-hosszabbítást
- a VIBER krízishelyzetből adódó leállást
- a BKR krízishelyzetből adódó leállást
- az ügyfelek számára előzetesen bejelentett, tervezett üzemszünetet

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a bekövetkezés okát, amennyiben ez utóbbi nem ismert, az ok feltárása érdekében tett intézkedéseket. Fel kell tüntetni továbbá a fennakadás/késedelem időtartamát, és az ügyfelek részére történő rendelkezésre állásra gyakorolt hatását, az okozott egyéb következményeket, a tervezett további lépéseket, illetve a hasonló helyzet elkerülésére tett intézkedéseket.

A tájékoztatásban szerepelnie kell az érintett tranzakciók körének, nagyságának, az ügyfelek kárpótlásának tervezett módjának.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail
A beküldés formája: papír és elektronikus formában
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalom és emissziószervezés szakterület

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

MNB adatgyűjtés azonosító: **W12**

Kitöltési útmutató

Jelentés nagyértékű visszaélésről

I. Általános tudnivalók

Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden 10 millió forint összeget elérő sikeres visszaélésről, amely nem a hitelintézettel munkaviszonyban álló személy által vagy közreműködésével következett be. Az adatszolgáltatásban meg kell jelölni a visszaélésben érintett befogadási csatornát (pl. internetbank, telebank), amennyiben értelmezhető a visszaélés időtartamát (pl. többszöri visszaélés esetén), a visszaélés végrehajtásának módját, a megtett és a jövőben a hasonló visszaélések elkerülésére tervezett intézkedéseket.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail
A beküldés formája: papír és elektronikus formában
Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalom és emissziószervezés szakterület

MAGYAR KÖZLÖNY ELEKTRONIKUS ONLINE MEGJELENÉS

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

3. melléklet a 22/2006. (XI. 24.) MNB rendelethez

Az információk szolgáltatásához szükséges technikai segédletek

1. A jelen rendelet 2. mellékletének I.A.4. pontja szerinti B)-F) szektorba sorolt pénzügyi szervezetek listája
2. A jelen rendelet 2. mellékletének I.A.4. pontja szerinti A), G) és H) szektorba sorolt non-profit intézmények listája
3. Az MNB által elrendelt adatszolgáltatások elektronikus formában való benyújtását magvalósító rendszer (EBEAD)felhasználói kézikönyve
4. Kódlisták:
   - 4.1. Jogcímlisták:
     - 4.1.1. Teljes jogcímlista
     - 4.1.2. A hitelintézetek által használandó fizetési mérleg jogcímek
     - 4.1.3. Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásokhoz rendelhető fizetési mérleg jogcímek
   - 4.2. Számlatípusok listája
     - 4.2.1. A jelentendő számlatípusokhoz tartozó jövedelmek jogcímkódjai
   - 4.3. Kamatozás azonosító kódok
   - 4.4. Egyéb állományváltozás kódjai
   - 4.5. Devizakódok
   - 4.6. Országkódok (ISO) és nemzetközi szervezetek kódjai
   - 4.7. Adatszolgáltatók (bankok, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások) megnevezése, törzsszáma és azonosító (GIRO) kódjai
   - 4.8. Kódlista az E21-es adatszolgáltatáshoz
   - 4.9. Kódlista az E27-es adatszolgáltatáshoz
   - 4.10. Kártyastatisztikai kódok (kártyatársaságok, bankkártyák)
     - 4.10.1. Kódlista a P07-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.10.2. Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.10.3. Kódlista a P34-es adatszolgáltatáshoz
     - 4.10.4. Kódlista a bankkártyastatisztikák törzsadatairól
   - 4.11. Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz
5. Az adatszolgáltatások összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai
6. Az adatszolgáltatások egyedi számítástechnikai segédletei
7. Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények listája
8. Nemzetgazdasági ágak szerint részletezett jelentések sorainak összetétele
9. Példatárak (K01, K03, E20, E21, fizetési mérleg adatszolgáltatások)
10. MNB-ben felvilágosítást adók listája
11. Excel fájl txt fájllá történő átalakításának leírása
12. A jelentő letétkezelők listája (értékpapír-statisztikai jelentések készítésére kötelezettek)
13. Pénzpiaci alapok listája
14. A lakás-takarékpénztárak által szolgáltatandó információk
15. Árfolyamok
16. A D24-es adatszolgáltatás [Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)] összeállításához a BIS által kiadott anyagok (angol nyelvű)
17. A D25-ös adatszolgáltatás [Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)] összeállításához a BIS által kiadott anyagok (angol nyelvű)
18. A D24-es és a D25-ös adatszolgáltatás teljesítésére kijelölt intézmények listája

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

A Kormány tagjainak rendeletei

A földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter 81/2006. (XI. 24.) FVM rendelete

a Magyar Méhészeti Nemzeti Program alapján 2006/2007. évi végrehajtási időszakban nyújtható méhészeti támogatások igénybevételének részletes szabályairól

A mezőgazdasági és vidékfejlesztési támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről és az ezzel összefüggő törvénymódosításokról szóló 2003. évi LXXIII. törvény 45. §-a (2) bekezdésének *c)* pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

A rendelet hatálya

1. §

A rendelet hatálya a Magyar Méhészeti Nemzeti Program alapján a központi költségvetés, valamint az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garancia Alap társfinanszírozásában megvalósuló támogatások igénybevételének általános szabályairól szóló 152/2004. (X. 18.) FVM rendelet (a továbbiakban: R.) 1. §-ának (1) bekezdésében meghatározott célok megvalósításával összefüggő egyes támogatások igénybevételével kapcsolatos eljárásra terjed ki.

A támogatás célja

2. §

A támogatás célja a méhészeti tevékenység hatékonyságának növelése.

A támogatás forrása és jogcímei

3. §

(1) A támogatás forrását az R. 3. §-ának (1) bekezdése határozza meg.

(2) Támogatás vehető igénybe az alábbi jogcímekre:

a) az R. 1. § (1) bekezdésének *a)* pontja alapján:

aa) méhészeti képzés országos koordinálásához és méhegészségügyi ismeretek gyűjtéséhez és terjesztéséhez

ab) regionális rendezvények, kongresszusok szervezéséhez, részvételéhez, nemzetközi rendezvényen való részvételhez és elméleti ismeretterjesztéshez,

ac) szaktanácsadó-hálózat kialakításához és működtetéséhez,

ad) bemutató méhészetek látogatásához;

b) az R. 1. § (1) bekezdésének *b)* pontja alapján:

ba) varroa atka elleni gyógyszeres védekezéshez,

bb) varroa atka elleni alternatív védekezéshez és a kapcsolódó ellenőrző rendszer működtetéséhez;

c) az R. 1. § (1) bekezdésének *c)* pontja alapján:

ca) kaptárak, méhészeti felszerelések azonosítási rendszerének kialakításához,

cb) vándoroltatáshoz szükséges új eszközök beszerzéséhez;

d) az R. 1. § (1) bekezdésének *d)* pontja alapján a méz fizikai-kémiai tulajdonságainak elemzéséhez;

e) az R. 1. § (1) bekezdésének *e)* pontja alapján a méhcsaládok számának szinten tartásához.

A támogatás igénybevételének egységes feltételei

4. §

(1) Támogatási kérelem jogcímenként külön nyújtható be.

(2) A Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (a továbbiakban: MVH) az e rendelet kihirdetését követő tizenöt napon belül közleményben jelenteti meg a támogatási kérelem formanyomtatványait, valamint az elszámolás részleteit.

(3) A támogatási kérelmeket az igénylésre vonatkozó formanyomtatványok közzétételét követően folyamatosan, postai úton vagy személyesen lehet benyújtani. A támogatási kérelem benyújtásának határideje – az adott jogcímre vonatkozó eltérő rendelkezés hiányában – az adott gazdasági év szeptember 5-e, a 3. § (2) bekezdésének *aa)* pontja és a 3. § (2) bekezdésének *ac)* pontja szerinti támogatások esetében szeptember 15-e, a hiánypótlások végső benyújtási határideje az adott gazdasági év október 1-je.

(4) Az MVH a támogatási kérelmeket – az adott jogcímre vonatkozó eltérő rendelkezés hiányában – azok benyújtási sorrendje szerint bírálja el.

(5) Amennyiben a kérelem hiányos, az MVH a kérelmezőt egy alkalommal hiánypótlásra szólítja fel. A hiánypótlás nem megfelelő, vagy a megadott határidőn túli teljesítése esetén az MVH a kérelemről a rendelkezésére álló adatok alapján dönt, az eljárást megszünteti vagy a kérelmet elutasítja. A hiányos kérelem az elbírálási sorrendben a hiánypótlás teljesítésének időpontja alapján vehető figyelembe.

(6) A (4) bekezdés szerinti eltérő rendelkezés hiányában az adott jogcímre meghatározott támogatási keret kimerülése esetén az MVH a kereten felüli támogatási kérelmeket

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

érdemi vizsgálat nélkül elutasítja. A (4) bekezdés szerinti eltérő rendelkezés alapján a benyújtási határidő leteltét követően kerülnek a kérelmek elbírálásra, amennyiben a jogos kérelmek által igényelt támogatás meghaladja az adott jogcímre vonatkozó keretösszeget, úgy az egyes jogos kérelmek támogatását arányosan csökkenteni kell.

(7) A támogatásra való jogosultság mértékét alátámasztó számlák és egyéb bizonylatok abban az esetben támogathatóak, amennyiben azok dátuma a 2006. szeptember 1. és 2007. augusztus 31. közötti időszakra esik. Támogatás folyósítására csak a pénzügyileg teljesített számla esetében kerülhet sor.

(8) A támogatás alapja – a (10) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – a kiegyenlített, általános forgalmi adó nélküli költségek összege.

(9) A támogatás kifizetése forintban történik, amely euróban meghatározott támogatási igény esetén az R. 10. § (2) bekezdése szerinti átváltási árfolyam, valamint a támogatás euróban meghatározott összegének szorzata.

(10) Ha a kérelmező:

a) az általános forgalmi adóról szóló 1992. évi LXXIV. törvény (a továbbiakban: ÁFA tv.) értelmében áfa-visszatérítésre nem jogosult, akkor a támogatás számításának alapja a támogatás alapját képező számla áfát tartalmazó bruttó összköltsége;

b) az ÁFA tv. 38. §-ának (1) és (4) bekezdései értelmében az adott intézkedéssel kapcsolatban részleges áfa-visszatérítésre jogosult, akkor a támogatási hányadra eső, az ÁFA tv. Arányosításra vonatkozó előírásai szerint le nem vonható áfa összegével megnő a támogatási alapként elszámolható költségek összege;

c) nem alanya az ÁFA tv.-nek, de alanya az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvénynek, akkor a támogatás számításának alapja az adott támogatási intézkedéshez kapcsolódó elszámolható számlák áfát tartalmazó bruttó összköltsége.

A méhészeti képzés országos koordinálásának, méhegészségügyi ismeretek gyűjtésének és terjesztésének támogatása

5. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *a)* pontjának *aa)* alpontja szerinti támogatás a Magyar Méhészeti Nemzeti Program (a továbbiakban: Méhészeti Program) képzési feladatainak koordinálása érdekében megfelelő személyi és tárgyi feltételek biztosítására, és a koordinálás működtetésére, valamint méhegészségügyi ismeretek gyűjtésére és terjesztésére vehető igénybe. Támogatás kizárólag a koordinátori tevékenységet végző személy alkalmazásával összefüggő költségekre, irodabérletre, irodaszerekre, honlap fenntartására és frissítésére, szakmai lapok, tanulmányok, statisztikák, méhegészségügyi szakirodalom beszerzésére, fordíttatására, szakmai információk közzétételére vehető igénybe. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra 80 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére az Országos Magyar Méhészeti Egyesület (a továbbiakban: OMME) jogosult.

(3) Az országos koordinálás támogatása havi tételes elszámolással igényelhető. A figyelembe vehető összeghatárok:

a) a koordinátori tevékenységet végző személy alkalmazásával összefüggő közvetlen költségek (munkabér és közterhei) legfeljebb 600 000 forint/hó;

b) a koordinátori tevékenységet végző személy munkába járási költség hozzájárulása külön jogszabály szerinti jogosultság és elszámolás alapján legfeljebb 25 000 forint/hó;

c) a feladat végrehajtásához kapcsolódó utazási költségek (amortizáció, üzemanyagköltség) legfeljebb 50 000 forint/hó;

d) irodaszerek költségei legfeljebb 10 000 forint/hó;

e) irodabérlet és a fenntartáshoz kapcsolódó költségek legfeljebb 200 000 forint/hó;

f) honlap fenntartás és frissítés legfeljebb 50 000 forint/hó;

g) telefon és internet költségekre legfeljebb 30 000 forint/hó;

h) vírusirtó szoftver legfeljebb 15 000 Ft/év, elektronikus jogszabály-nyilvántartási rendszer beszerzése legfeljebb 100 000 Ft/év.

(4) A kérelemhez csatolni kell:

a) az első igénylés, illetve a koordinátor személyének változása alkalmával a munkaszerződés másolati példányát;

b) az országos koordináció működtetéséhez, honlap fenntartásához, szakmai lapok, tanulmányok, statisztikák beszerzéséhez, méhegészségügyi szakirodalom beszerzéséhez, fordíttatásához, szakmai információk közzétételéhez kapcsolódó költségeket igazoló bizonylatok (számlák, kifizetést igazoló bizonylatok, bérelszámoló lap) másolati példányait;

c) a koordinálással kapcsolatos tevékenységről szóló havi jelentést.

(5) Nem igényelhető támogatás olyan szakmai lapok, tanulmányok, statisztikák, méhegészségügyi szakirodalom beszerzésére, fordíttatására, amelyet

a) a méhészeti képzés koordinátora, illetve a szaktanácsadók készítettek;

b) az OMME nem tett közzé legalább a szaktanácsadók, a tagszervezetek, illetve az OMME által elfogadott bemutató méhészetek körében.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Regionális rendezvények, kongresszusok szervezésének és részvételének, nemzetközi rendezvényen való részvételnek, elméleti ismeretterjesztésnek a támogatása

6. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *a)* pontjának *ab)* alpontja szerinti támogatás olyan, legalább húsz fő részvételével megtartott regionális rendezvények megszervezéséhez vehető igénybe, amelyeken a szakmai ismeretek és új információk átadásán kívül méhészeti eszközök is bemutatásra kerülnek, illetve nemzetközi rendezvényeken való részvételhez, kiállítás szervezéséhez, továbbá elméleti ismeretterjesztéshez. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 160 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére az adott program, illetve oktatás költségviselő szervezője, nemzetközi rendezvényen való részvétel, kiállítás szervezés, valamint a szaktanácsadó-hálózat ismeretbővítése esetén az OMME jogosult.

(3) A támogatási kérelem a végrehajtási időszak alatt több alkalommal, de adott rendezvény esetében csak egyszer nyújtható be, kivéve, ha a rendezvény időtartama a végrehajtási időszakon túlnyúlik, úgy a rendezvény iránti kérelem adott végrehajtási időszakra vonatkozó részét még a benyújtási határidő figyelembevételével be kell nyújtani.

(4) A rendezvény, illetve oktatás költségviselő szervezője, nemzetközi rendezvényen való részvétel, kiállítás esetén az OMME köteles a program, illetve oktatás időpontjáról, időtartamáról, valamint annak helyszínéről az MVH-t előzetesen értesíteni. Az értesítést az MVH által közzétett nyomtatványon személyesen vagy faxon kell legkésőbb a program, illetve oktatás időpontját megelőző ötödik munkanapig beérkezően benyújtani.

(5) Az (1) bekezdés szerinti regionális rendezvény, elméleti ismeretterjesztés támogatásához elszámolható költségek a tárgyi eszközök, valamint az épülethelyiség bérlése (SZJ 70.20.1), a szolgáltatási költségek, a hirdetés- és reklámköltségek, valamint a rendezvényhez szükséges tárgyi eszközök szállítási költségei, valamint az alábbi költségek:

a) előadói díjak legfeljebb 30 000 forint/alkalom, megbízás esetén a közterhekkel növelt összege, külföldi előadó esetén legfeljebb 100 000 forint/alkalom;

b) előadók elszállásolási és étkezési költségei legfeljebb 11 000 forint/nap/fő;

c) előadók utazási költsége bizonylattal, illetve kilométer-elszámolással (útnyilvántartással);

d) a támogatási időszak alatt legfeljebb két alkalommal a szaktanácsadók és a koordinátor képzése, a részt vevő szaktanácsadók és koordinátor szállás- és étkezési költsége legfeljebb 11 000 forint/nap/fő.

(6) Nem igényelhető támogatás:

a) a méhészeti képzés koordinátora munkakörében, illetve a szaktanácsadók által megtartott előadások előadói díjára;

b) a résztvevők utazási és szállási költségeire;

c) a (4) bekezdés szerint előzetesen be nem jelentett rendezvényekre és oktatásokra;

d) olyan esetben, ha a méhészeknek részvételi vagy belépődíjat kell fizetni;

e) dekoráció, a termékbemutatókhoz, kóstoltatásokhoz szükséges alapanyagok, egyéb promóciós anyagok költségeire, fellépő, illetve műsorvezető tiszteletdíjára;

f) jutalmakkal, díjakkal összefüggő költségekre.

(7) A regionális rendezvényre, valamint az elméleti ismeretterjesztésre vonatkozó támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) a kapcsolódó költségeket igazoló bizonylatok (számla, illetve pénzügyi teljesítését igazoló bizonylat, útnyilvántartás) másolati példányát;

b) szerződés(ek) másolati példányát;

c) a rendezvény meghívóját vagy a szervező által készített programot, amelynek tartalmaznia kell az előadók nevét és az előadások témáját, elméleti képzés esetén a résztvevők nevét, címét és aláírását tartalmazó jelenléti ívet;

d) a szervező nyilatkozatát arról, hogy a méhészek nem fizettek részvételi vagy belépődíjat;

e) az OMME nyilatkozatát a rendezvény Nemzeti Programba illeszkedéséről;

f) elméleti ismeretterjesztés esetén – amennyiben a kérelmet tagszervezet nyújtja be – az OMME tagsági igazolását.

(8) Nemzetközi rendezvényen való részvétel és kiállítás rendezésének támogatásához elszámolható költségek:

a) legfeljebb 30 fő részére utazás költsége legfeljebb 300 000 forint/fő;

b) legfeljebb 30 fő részére elszállásolás költsége legfeljebb 30 000 forint/fő/nap;

c) kiállítás rendezésében résztvevő legfeljebb 3 fő részére napidíj legfeljebb 60 euró/fő/nap;

d) az adott rendezvényen, kiállításon meghatározott részvételi díjak, pavilonbérlés költségei.

(9) Nemzetközi rendezvény esetén a kérelemhez csatolni kell:

a) részletes leírást a rendezvényről, a részvétel költségeiről és a részvétel eredményeiről, ez utóbbiakat a (3) bekezdés szerinti többszöri igénylés esetében az utolsó kérelemhez kell csatolni;

b) a kapcsolódó költségeket, illetve azok pénzügyi teljesítését igazoló bizonylatok másolatait;

c) szerződés(ek) másolati példányait, amennyiben a kapcsolódó szolgáltatásokat a résztvevő/szervező szerződés alapján veszi igénybe;

d) a rendezvény meghívóját;

e) a résztvevők OMME tagsági igazolását;

f) csoportos utazás esetén jelenléti ívet.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Szaktanácsadó-hálózat működtetésének támogatása

7. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *a)* pontjának *ac)* alpontja szerinti támogatás megyénként, illetve a fővárosban egy-egy fő méhészeti szaktanácsadóból és egy fő vezető szaktanácsadóból álló országos hálózat működtetésére vehető igénybe. Támogatás csak abban az esetben vehető igénybe, amennyiben a szaktanácsadó a tanácsadást az OMME elnöke által igazoltan hetente legalább huszonöt órában végzi, és hetente ebből legfeljebb egy fogadónap esik hétvégére, amelynek időtartama a nyolc órát nem haladhatja meg. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 420 000 euró.

(2) Az (1) bekezdés szerinti támogatás igénybevételére az OMME jogosult.

(3) Támogatás igényelhető:

a) az OMME által szaktanácsadónként éves szinten meghatározott vállalkozási díjra legfeljebb 366 000 forint/hó mértékig, amely tartalmazza az OMME által elfogadott utazási terv alapján kiszámolt átalányjellegű utazási költséget, valamint a vállalkozási szerződésben foglalt feladatokkal kapcsolatos összes költséget,

b) a vezető szaktanácsadó alkalmazásával összefüggő közvetlen költségekre, így munkabérre és közterheire legfeljebb 600 000 forint/hó mértékig, és számlával igazolt, útnyilvántartással alátámasztott költségtérítésre legfeljebb 50 000 forint/hó mértékig, a munkába járási költség hozzájárulása külön jogszabály szerinti jogosultság és elszámolás alapján, legfeljebb 25 000 forint/hó,

c) telefondíjra legfeljebb 20 000 forint/fő/hó,

d) vírusirtó szoftver legfeljebb 15 000 forint/fő/év,

e) irodaszerekre legfeljebb 1 260 000 forint/év,

f) nyomdai fénymásolási, sokszorosítási költségek legfeljebb 1 500 000 forint/év,

g) számítástechnikai és irodagépek javítása, szükség szerinti pótlása legfeljebb 1 000 000 forint/év

összegben.

(4) A támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) az első igénylés alkalmával:

aa) a szaktanácsadók megbízási, vállalkozói, munkaszerződéseinek másolati példányát,

ab) a szaktanácsadók vállalkozói igazolványának, cégkivonatának másolati példányát,

ac) a (3) bekezdés *a)* pontja szerinti, az OMME által meghatározott vállalkozási díj részletezését és igazolását;

b) a szerződés(ek) érvényességi időszakában kiállított, a szaktanácsadó-hálózat működtetéséhez kapcsolódó költségeket igazoló bizonylatok (számlák, kifizetést igazoló bizonylatok, útnyilvántartások) másolati példányait;

c) havi összefoglaló jelentést a szaktanácsadók tevékenységéről;

d) a fogadóórákról szóló jelentések másolatait;

e) az irodaszerek, illetve a nyomtatványok átvételének igazolását, azok felhasználásának ismertetését.

(5) A támogatás havi tételes elszámolással az OMME nevére kiállított számlák csatolásával igényelhető.

Bemutató méhészetek látogatásának támogatása

8. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *a)* pontjának *ad)* alpontja szerinti támogatás célja a méhészkedés gyakorlati bemutatása egy-egy méhész telephelyén. Támogatási kérelem kérelmezőnként több alkalommal nyújtható be.

(2) Az OMME által elfogadott ún. bemutató méhészetek látogatásához, ismertetéséhez támogatás vehető igénybe. A támogatásra az OMME, illetve a tagszervezetei jogosultak. Támogatás csak olyan bemutató látogatásához nyújtható, amelyen a résztvevők száma legalább húsz fő, és a szervező a programot az MVH által közzétett nyomtatványon, személyesen vagy faxon legalább a program időpontját megelőző ötödik munkanapig az MVH részére bejelentette. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 30 000 euró.

(3) A figyelembe vehető költségek legfeljebb:

a) 100 000 forint/alkalom a bemutató költségére, amely tartalmazza a kérelmező által fizetendő közterheket is;

b) 5000 forint/fő a résztvevők utazására a menetjegy vételára, számlával igazolt költsége, vagy a tevékenységhez használt gépjárművek fogyasztási normáiról és az alkalmazható üzemanyagárakról szóló APEH tájékoztatók szerint elszámolt üzemanyagköltségre;

c) egy éjszakára 3000 forint/fő szállásköltség, amennyiben az utazás 600 km-t meghaladja.

(4) A támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) a bemutató helyszínének címét, tematikáját, a bemutató vezetők nevét;

b) a támogatási kérelemhez kapcsolódó költségeket (bemutatás díja, résztvevők utazási költségei), igazoló bizonylatok (számla, illetve pénzügyi teljesítést igazoló bizonylat) másolati példányait;

c) a tagszervezeti kérelem esetén az OMME támogató nyilatkozatát;

d) jelenléti ívet.

(5) A bemutató méhészet látogatása nem támogatható a (2) bekezdés szerinti bejelentés elmulasztása, illetve részvételi díj fizettetés esetén.

Varroa atka elleni gyógyszeres védekezés támogatása

9. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *b)* pontjának *ba)* alpontja szerinti támogatás a megfelelően felkészített méhcsaládok engedé-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

lyezett szerrel optimális időpontban történő varroa atka elleni szakszerű kezeléséhez, valamint állatgyógyászati készítmények, illetve az állatgyógyászatban használatos gyógyhatású készítmények hatékonyságának növelése érdekében a méhészetben felhasznált számlával igazolt répacukorköltségekre vehető igénybe. A támogatási keret a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 2 180 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére az a méhészeti tevékenységet végző őstermelő, egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, illetve az általuk létrehozott szövetkezet, illetve elismert vagy előzetesen elismert termelői csoport jogosult, akinek/amelynek tulajdonában van az állat-egészségügyi és élelmiszer-ellenőrző állomás 2006. június 1. és szeptember 30. között végzett felmérése szerinti méhcsaládszám, és aki/amely az OMME tagja. A támogatás benyújtási határideje legkésőbb 2007. április 2-a. A kérelmek bírálata ezt követően kezdődik és a kérelmek összesítését követően a 4. § (6) bekezdése szerint, szükség esetén a támogatási összeget arányosan csökkenti.

(3) Méhcsaládok varroa atka elleni állategészségügyi kezeléséhez méhcsaládonként legfeljebb nettó 2,5 eurót lehet igényelni. A méhészetben – a varroa atka elleni kezeléshez – felhasznált répacukorköltségekre a varroa atka elleni védekezés kapcsán benyújtott támogatási kérelemmel együtt méhcsaládonként további 2,5 euró mértékig lehet támogatást igényelni. Keretösszeg feletti igénylés esetén a támogatási összeg visszaosztására kerül sor.

(4) A méhcsaládok varroa atka elleni állategészségügyi kezeléséhez az alábbi készítmények vehetők igénybe:

a) külön jogszabály szerint törzskönyvezett, vényköteles állatgyógyászati készítmények;

b) külön jogszabály szerint nyilvántartásba vett, szabadon forgalmazható, az állatgyógyászatban használatos gyógyhatású készítmények.

(5) A támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) az OMME tagságot igazoló iratot, amelyet az OMME állít ki;

b) a méhcsalád tartási helye szerint illetékes hatósági állatorvos igazolását a felmérés időpontjában (2006. június 1-je és szeptember 30-a között) megállapított méhcsaládok számáról (az igazoláson szerepelnie kell az illetékes állatorvos aláírásának, székhelye címének és bélyegzőlenyomatának);

c) a varroa atka elleni védekezéshez használt, a (4) bekezdés szerinti készítmények vásárlásáról szóló számlák másolatát;

d) a 1701 99 10 00 vámtarifaszámú cukorvásárlásról szóló 2006. szeptember 1-jét követő bizonylatokat (számla, illetve pénzügyi teljesítést igazoló bizonylat).

(6) Az Állatgyógyászati Oltóanyag-, Gyógyszer- és Takarmány-ellenőrző Intézet (a továbbiakban: ÁOGYTI) a (4) bekezdés szerinti készítmények listáját a honlapján közzéteszi, a lista változásakor elektronikus formában haladéktalanul értesíti az MVH-t.

(7) A támogatás a végrehajtási időszakban egy alkalommal (a varroa atka elleni védekezés és a répacukor-támogatás együttesen) a (3) bekezdés szerinti mértékig igényelhető.

(8) Elfogadott támogatás esetén a támogatott (4) bekezdés szerinti készítmény csomagolóanyagát legalább 2007. október 15-ig meg kell őrizni.

Varroa atka elleni alternatív védekezés és a kapcsolódó ellenőrző rendszer működtetésének támogatása

10. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *b)* pontjának *bb)* alpontja szerinti támogatás a higiénikus aljdeszka alkalmazásához és ehhez kapcsolódóan a varroa atka fertőzöttség hazai felügyeleti rendszerének működtetéséhez vehető igénybe. A támogatás kerete a 2005/2006. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 100 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére az OMME, illetve az OMME javaslata alapján az a méhész jogosult, aki vállalja a programban való részvételt, melynek keretében a március 1. és október 31. közötti időszakban köteles a megyei szaktanácsadó részére jelentést küldeni az atkák számáról, az alkalmazott kezelésekről és az alternatív védekezés eredményeiről.

(3) Egy higiénikus aljdeszka támogatása legfeljebb 6000 forint/darab lehet, az adatfeldolgozás, értékelés támogatása legfeljebb 800 000 forint.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott intézkedésre benyújtott támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) a higiénikus aljdeszka vásárlásáról szóló számlák és a kifizetésüket igazoló bizonylatok másolatát;

b) méhész esetén az OMME javaslatát, illetve az együttműködést igazoló dokumentumot;

c) a méhcsalád tartási helye szerint illetékes hatósági állatorvos igazolását a felmérés időpontjában (2006. június 1-je és szeptember 30-a között) megállapított méhcsaládok számáról (az igazoláson szerepelnie kell az illetékes állatorvos aláírásának, székhelye címének és bélyegzőlenyomatának);

d) nem méhész esetén az adatfeldolgozásra, értékelésre kötött megbízási szerződést.

(5) A támogatás a végrehajtási időszakban egy alkalommal, a (3) bekezdésben meghatározott mértékig igényelhető.

Kaptárak, méhészeti felszerelések azonosítási rendszere kialakításának támogatása

11. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *c)* pontjának *ca)* alpontja szerinti támogatás a méhegészségügyi nyomon követhetőség, mi-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

nőségbiztosítási rendszerek bevezetése és a méhészetek, illetve az értékesebb méhészeti felszerelések vagyonvédelme érdekében azonosító és nyilvántartó rendszer kialakításához vehető igénybe. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 160 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére az R. 5. §-ának (3) bekezdése alapján az OMME jogosult.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott intézkedésre benyújtott támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) a kaptárak azonosításának és nyilvántartásba vételének módját;

b) a nyilvántartási rendszer (adatbázis) kialakítására és működtetésére vonatkozó, a Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium által jóváhagyott tervet;

c) a nyilvántartási rendszer kialakítását és üzemeltetését végző szervezetre vonatkozó javaslatot;

d) a vállalkozói/megbízási szerződést, amennyiben a végrehajtás szolgáltatás igénybevételével történik, illetve a teljesítés igazolás másolatát.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott intézkedés végrehajtásához elszámolható költségek:

a) a kaptárak megjelölésének költségei;

b) szoftverfejlesztés költségei;

c) az azonosítási és nyilvántartási rendszer kialakításához szükséges tárgyi eszközök vásárlásának költségei.

(5) A támogatási kérelemhez a (3) bekezdés előírásain túl mellékelni kell a (4) bekezdésben meghatározott költségekről kiállított számlák és a pénzügyi teljesítést igazoló bizonylatok másolati példányát.

Vándoroltatáshoz szükséges új eszközök beszerzésének támogatása

12. §

(1) A 3. § (2) bekezdés *c)* pontjának *cb)* alpontja szerinti támogatás az eredményes méhészkedés elérése érdekében a vándoroltatást elősegítő speciális eszközcsoportok beszerzéséhez vehető igénybe. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 350 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére méhészeti tevékenységet végző, OMME tagsággal rendelkező őstermelő, egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, illetve az általuk létrehozott szövetkezet, illetve elismert vagy előzetesen elismert termelői csoport jogosult. A (3) bekezdés szerinti pótkocsi vagy terepjáró képességgel ellátott kisméretű, legfeljebb 3,5 t összsúlyú teherautóra, terepjáró villástargoncára, önjáró rakodógépre vonatkozó támogatást a legalább 30 méhcsaláddal rendelkező jogosult veheti igénybe.

(3) A támogatás kaptárak szállítására kialakított, a közúti járművek műszaki megvizsgálásáról szóló 5/1990. (IV. 12.) KöHÉM rendelet 2. § (9) bekezdésének *h)* pontja szerinti új pótkocsi vagy terepjáró képességgel ellátott kisméretű legfeljebb 3,5 t összsúlyú teherautó, terepjáró villástargonca (VTSZ 8427 20 11 00), önjáró rakodógép (VTSZ 8429 51 99 01), benzines szívó-fúvógép (VTSZ 8414 59), benzinmotoros fűkasza/bozótvágó (VTSZ 8467 89 00 99) és legfeljebb 3 kW elektromos teljesítményű aggregátor/robbanómotorral meghajtott áramfejlesztő (VTSZ 8502 11 91 00 vagy 850 20 91 00) beszerzéséhez vehető igénybe. A támogatás feltétele, hogy a kérelmező tulajdonában legyen a vásárolt eszköz, a lízingszerződéssel vásárolt tárgyi eszköz nem támogatható.

(4) Kérelmezőnként egy, a (3) bekezdés szerinti berendezés, de termelői csoportonként három pótkocsi vagy egy, de termelői csoportonként három teherautó támogatható, amennyiben a kérelmező a benyújtást megelőző két évben támogatást ugyanolyan eszközre nem vett igénybe.

(5) A támogatás mértéke kérelmenként az elszámolható költség (a beszerzési ár, valamint pótkocsi és teherautó esetében a műszaki vizsga díja, átíratás költségei, üzembe helyezési díj, rendszámtábla hatósági díja, érvényesítő címke költsége) legfeljebb ötven százaléka, de nem haladhatja meg utánfutó esetén az 1200 eurót, teherautónként, villástargoncánként, önjáró rakodógépenként a 2000 eurót, illetve aggregátor és benzines szívó-fúvógép, benzinmotoros fűkasza/bozótvágó esetén a 200 eurót.

(6) A támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) a méhcsalád tartási helye szerint illetékes állat-egészségügyi és élelmiszer-ellenőrző állomás igazolását a 2006. június 1. és szeptember 30. között végzett felmérés szerinti, az igénylő tulajdonát képező méhcsaládszámról (az igazoláson szerepelnie kell az illetékes állatorvos aláírásának, székhelyének és bélyegzőlenyomatának);

b) az OMME tagságról szóló igazolást;

c) a támogatási kérelemhez kapcsolódó költségeket igazoló bizonylatok (számla, illetve pénzügyi teljesítését igazoló bizonylat), valamint a forgalmi engedély másolati példányait. Az üzembe helyezés költségei tekintetében a számla, illetve a kifizetést igazoló bizonylat egyikének benyújtása elegendő;

d) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy más közösségi intézkedés keretében az adott eszközre támogatást nem igényelt.

A méz fizikai-kémiai tulajdonságai elemzésének támogatása

13. §

(1) A 3. § (2) bekezdésének *d)* pontja szerinti támogatás a kereskedelmi forgalomban lévő mézek vizsgálatához, illetve azok eredményének közzétételéhez vehető igénybe.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Támogatási kérelem több alkalommal nyújtható be. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 22 000 euró. A támogatás mértéke a méz mintavételének, vizsgálatának és a vizsgálati eredmény közzétételének költsége.

(2) A támogatás igénybevételére az OMME jogosult, az R. Mellékletében ismertetett, az Európai Közösségek Bizottsága C(2004)3166 számú határozatával elfogadott Magyar Méhészeti Nemzeti Program alapján.

(3) A támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) részletes ismertetést a méz mintavételéről, a vizsgálatról és az eredmények közzétételéről;

b) a támogatási kérelemhez kapcsolódó költségeket igazoló bizonylatok (számla, illetve pénzügyi teljesítését igazoló bizonylat) másolati példányait, vállalkozói/megbízási szerződés, amennyiben a végrehajtás szolgáltatás igénybevételével történik;

c) a vizsgálatok eredményeit.

A méhcsaládok száma szinten tartásának támogatása

14. §

(1) A 3. § (2) bekezdésének *e)* pontja szerinti támogatás a méhállomány mind állategészségügyi, mind genetikai szempontból megfelelő tenyészanyaggal történő pótlásához vehető igénybe. A támogatás kerete a 2006/2007. évi végrehajtási időszakra legfeljebb 190 000 euró.

(2) A támogatás igénybevételére az a méhészeti tevékenységet végző, OMME tagsággal rendelkező őstermelő, egyéni vállalkozó, jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság jogosult, aki/amely a Magyar Méhtenyésztők Országos Egyesülete tagjaitól, minősített törzscsaládtól származó párzott, petéző méhanyát, párzatlan méhanyát, anyabölcsőt vásárol.

(3) Támogatás méhanyánként, bölcsőnként egy alkalommal, az állat-egészségügyi és élelmiszer-ellenőrző állomás 2006. június 1-je és szeptember 30-a között végzett felmérése szerinti méhcsaládszám legfeljebb ötven százalékának megfelelő számú párzott méhanyára, és/vagy ötven százalék párzatlan anyára vagy bölcsőre vehető igénybe.

(4) A támogatás mértéke:

a) párzott, petéző méhanyánként 5 euró;

b) párzatlan anyánként, anyabölcsőnként 2 euró.

(5) Az (1) bekezdésben meghatározott intézkedésre benyújtott támogatási kérelemhez csatolni kell:

a) a méhcsalád tartási helye szerint illetékes hatósági állatorvos igazolását a felmérés időpontjában (2006. június 1-je és szeptember 30-a között) megállapított méhcsaládok számáról (az igazoláson szerepelnie kell az illetékes állatorvos aláírásának, székhelye címének és bélyegzőlenyomatának);

b) az OMME tagságról szóló igazolást;

c) a támogatási kérelemhez kapcsolódó költségeket igazoló bizonylatok (számla, illetve pénzügyi teljesítését igazoló bizonylat) másolati példányait [a méhanya, illetve anyabölcső beszerzéséről szóló számlán szerepeltetni kell a (2) bekezdés szerinti törzscsalád nyilvántartási számát].

(6) A támogatási kérelmet a jogosult a Magyar Méhtenyésztők Országos Egyesületén keresztül köteles a Kisállattenyésztési és Takarmányozási Kutató Intézettel ellenjegyeztetni.

A támogatási kérelem elbírálása, ellenőrzése, folyósítása

15. §

Az e rendelet előírásainak megfelelő támogatási kérelemnek helyt adó határozatában az MVH a támogatás forintra átváltott összegét is megállapítja. A támogatás a határozat meghozatalától számított húsz napon belül kerül átutalásra a kérelmező által megadott, az Európai Unió Közös Agrárpolitikája magyarországi végrehajtásában, illetve a nemzeti agrártámogatási rendszerben érintett ügyfelekkel összefüggő ügyfélregiszter létrehozásáról és az ezzel kapcsolatos nyilvántartásba vételről szóló 141/2003. (IX. 9.) Korm. rendelet szerinti ügyfélregiszterben nyilvántartott bankszámlaszámra.

Záró rendelkezések

16. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő nyolcadik napon lép hatályba. A 6. § (4) és a 8. § (2) bekezdésben előírt bejelentési kötelezettséget csak a 4. § (2) bekezdés szerinti közlemény megjelenését követően megrendezésre kerülő rendezvényre és bemutatóra kell alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a Magyar Méhészeti Nemzeti Program alapján nyújtható méhészeti támogatások igénybevételének részletes szabályairól szóló 108/2005. (XI. 24.) FVM rendelet, valamint az azt módosító 34/2006. (V. 12.) FVM rendelet hatályát veszti.

Az Európai Unió jogának való megfelelés

17. §

Ez a rendelet, valamint a Magyar Méhészeti Nemzeti Program alapján a központi költségvetés, valamint az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garancia Alap társfinanszírozásában megvalósuló támogatások igénybevételének általános szabályairól szóló 152/2004. (X. 18.) FVM rendelet a következő közösségi rendeletek, valamint

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

határozat végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg:

a) a Tanács 797/2004/EK rendelete (2004. április 26.) a méhészeti termékek előállítási és értékesítési feltételeinek javítására irányuló tevékenységekről;

b) a Bizottság 917/2004/EK rendelete (2004. április 29.) a Tanács 797/2004/EK rendelet szerint a méhészet területére hozott intézkedések részletes végrehajtási szabályairól;

c) a méhészeti termékek előállítási és értékesítési feltételeinek javítására irányuló tevékenységekről szóló, 2004. április 26-i 797/2004/EK tanácsi rendeletének megfelelően Magyarország által benyújtott, méhészeti termékek termelésének és forgalmazásának javítására irányuló program jóváhagyásáról szóló Európai Közösségek Bizottsága C(2004)3166 számú határozata.

Gráf József s. k.,
földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter

A gazdasági és közlekedési miniszter 80/2006. (XI. 24.) GKM rendelete

a villamosenergia-termelői engedélyes által értékesített, közüzemi célra lekötött villamos energia legmagasabb hatósági árainak megállapításáról

Az árak megállapításáról szóló 1990. évi LXXXVII. törvény 7. §-ának (1) és (2) bekezdésében, valamint a villamos energiáról szóló 2001. évi CX. törvény (a továbbiakban: VET) 5. §-ának *e)* pontjában kapott felhatalmazás alapján – a pénzügyminiszterrel egyetértésben – a következőket rendelem el:

1. §

(1) E rendelet alkalmazásában irányadó fogalmakat a VET 3. §-a, a villamos energiáról szóló 2001. évi CX. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 180/2002. (VIII. 23.) Korm. rendelet 1. §-a, valamint a (2) bekezdés tartalmazza.

(2) E rendelet alkalmazásában

a) átlagos rendelkezésre álló teljesítőképesség: a naponta meghatározott, ténylegesen rendelkezésre álló teljesítményértékek adott hónapra vonatkozó egyszerű számtani átlaga;

b) felek közötti szerződés: a termelő és a közüzemi nagykereskedő között megkötött, a VET 3. §-ának 23. pontja szerinti közüzemi célra lekötött villamos energia vásárlására vonatkozó hosszú távú szerződés;

c) garantált átvétel: a felek közötti szerződésben az egyes lekötött egységekre naptári évek szerint rögzített, a közüzemi nagykereskedő által garantáltan megvásárolandó villamosenergia-mennyiség;

d) lekötött egység: a termelő azon erőműve vagy annak villamosenergia-termelő egysége, amelyre felek közötti szerződés van érvényben;

e) mérési pont: a hálózatnak a felek közötti szerződésben meghatározott azon fizikai pontja, ahová az elszámolási mérőket tápláló áramváltókat beépítették, és ahonnan az együttes (összegzett) elszámoláshoz szükséges mérési adatokat a felek nyerik;

f) operatív terv: a közüzemi nagykereskedő által a termelőnek a lekötött egység(ek)re vonatkozóan megküldött egyeztetett dokumentum a felek közötti szerződés szerint.

2. §

(1) A villamosenergia-termelői engedélyes által a közüzemi nagykereskedő részére értékesített, közüzemi célra lekötött villamos energia legmagasabb hatósági ára (a továbbiakban: legmagasabb hatósági ár) az e rendelet *1. mellékletének* 1. pontjában termelő egységenként meghatározott két díjelem (a lekötött teljesítmény után fizetendő rendelkezésre állási díj és az energiadíj) alkalmazásából az adott termelő egység vonatkozásában adódó ár.

(2) Atomerőmű esetén – az (1) bekezdésben meghatározott díjakon felül – az atomerőmű által a Központi Nukleáris Pénzügyi Alapba történő, külön jogszabályban meghatározott befizetéseket is a legmagasabb hatósági ár részének kell tekinteni. A befizetés mértékét e rendelet 1. mellékletének 2. pontja tartalmazza.

(3) Az (1) és (2) bekezdés szerinti árak (díjak) az általános forgalmi adót nem tartalmazzák.

3. §

(1) Ha az elszámolási mérés nem a csatlakozási ponton történik, a villamos energia mért mennyiségét a mérési és csatlakozási pont közötti szakasz hatásos veszteségével korrigálni kell.

(2) A 2. § szerinti hatósági árakhoz tartozó egyéb áralkalmazási feltételeket e rendelet *2. melléklete* tartalmazza.

4. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

(2) Az e rendeletben foglalt árakat (díjakat) első alkalommal az e rendelet hatálybalépését követő első mérést (leolvasást) követően vásárolt villamos energia elszámolásánál kell alkalmazni.

(3) Az e rendeletben közzétett árakat a hatálybalépés előtt megkötött, felek közötti szerződések esetében is figyelembe kell venni. A felek közös megegyezéssel a szerződésben kikötött – az e rendeletben közzétett árnál alacsonyabb – árat fenntarthatják, vagy azt e rendelet szerinti legmagasabb hatósági árnál alacsonyabb árra változtathatják.

Dr. Kóka János s. k.,
gazdasági és közlekedési miniszter

1. melléklet
a 80/2006. (XI. 24.) GKM rendelethez

A villamosenergia-termelői engedélyes által értékesített, közüzemi célra lekötött villamos energia legmagasabb hatósági árait meghatározó díjelemek (áfa nélkül)

1. Rendelkezésre állási díjak és energiadíjak

Sorszám	Termelő (lekötött) egység megnevezése	Rendelkezésre állási díj E Ft/MW/év	Energiadíj Ft/MWh
1.	Budapesti Erőmű Rt.		
1. *a)*	Kelenföld GT2	51 558	12 890
1. *b)*	Újpesti Erőmű	45 248	12 880
1. *c)*	Kispesti Erőmű	27 222	11 290
2.	Csepeli Áramtermelő Kft.	35 438	17 065
3.	Dunamenti Erőmű Rt.		
3. *a)*	F blokkok	10 617	21 660
3. *b)*	G2 blokk	21 563	17 110
4.	Mátrai Erőmű Rt. – III–V. blokkok	29 359	8 955
5.	Paksi Atomerőmű Rt.	53 875	800
6.	Pannon Hőerőmű Rt. – IV. blokk	60 764	10 750
7.	AES-Tisza Erőmű Kft.	10 617	21 047

2. A Központi Nukleáris Pénzügyi Alapba történő befizetés mértéke: 1902,3 M Ft/hó

2. melléklet
a 80/2006. (XI. 24.) GKM rendelethez

Áralkalmazási feltételek

1. Általános szabályok

a) A fizetések a villamosenergia-ellátási szabályzatokkal összhangban végzett méréseken alapuló számla alapján történnek.

b) A jogosult köteles számláját a kötelezett részére úgy benyújtani, hogy azt a kötelezett a számlában feltüntetett esedékesség időpontját legalább öt banki nappal megelőzően kézhez vehesse.

c) A fizetési kötelezettségekkel kapcsolatos számlákra vonatkozó kifogásokat a számla kézhezvételétől számított négy munkanapon belül lehet a jogosulttal közölni. A számlára vonatkozó kifogás esetén a nem vitatott részek esedékessége nem változik.

d) A fizetési kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelmesen teljesítő fél a késedelembe esés napjától a kifizetés napjáig terjedő időszakra késedelmi kamatot köteles fizetni a másik fél részére.

2. Különleges szabályok

a) A termelő a közüzemi célra (lekötött és) átadott villamos energia ellenértékéről havonta két számlát állíthat ki.

b) Az első számla a felek közötti szerződésben adott hónapra rögzített rendelkezésre állási és nukleáris alapképzési díj felét, valamint a hónap 1–15. napjára vonatkozó energiadíj értékét tartalmazza. A termelő az első számlát minden hónap 15-ét követő két napon belül a közüzemi villamos energia vásárlójának dokumentáltan megküldi, és a vásárló köteles azt legkésőbb a hónap 21. napjáig kiegyenlíteni. Amennyiben a hónap 21. napja munkaszüneti napra esik, úgy a számlát az ezt követő első banki napig kell kiegyenlíteni.

c) A második számla a rendelkezésre állási díj és az 1. melléklet 3. pontja szerinti egyéb díjak tényleges értékeit, valamint az 1. melléklet 2. pontja szerinti nukleáris alapképzési díjat tartalmazza az első számlában kiszámlázott értékek figyelembevételével.

d) A termelő a második számlát legkésőbb a tárgyhónap utolsó napját követő három munkanapon belül a közüzemi villamos energia vásárlójának dokumentáltan megküldi, és az köteles a számlát a kézhezvételtől számított 5. munkanapon belül kiegyenlíteni.

e) Az éves garantált villamosenergia-átvétel havi értékeinek tűrése +15%. Az egyéb lekötések tűréseiről a felek a felek közötti szerződésben, vagy a kereskedelmi év során a szerződésben lefektetett értéktől eltérően is megállapodhatnak.

f) A felek az energiadíj elszámolásakor figyelembe veszik az e rendelet hatálybalépésekor érvényben lévő szerződéseikben kikötött képleteket és áralkalmazási feltételeket.

3. Rendelkezésre állási díj

a) A rendelkezésre állási díj havi összegét (RD) ezer forintban kifejezve egy lekötött egységre vonatkozóan – a külön nyilvántartott lekötött kapacitásokra havonta – bármely hónapra az alábbiak szerint kell kiszámítani:

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

RD = P × R / név × nhó

ahol

P: átlagos rendelkezésre álló teljesítőképesség MW-ban kifejezve,

R: e rendelet 1. melléklete szerinti rendelkezésre állási díj E Ft/MW/év-ben kifejezve,

név: az adott naptári év napjainak száma (365 vagy 366),

nhó: az adott hónap naptári napjainak száma.

b) Az átlagos rendelkezésre álló teljesítőképesség a felek közötti szerződésben, vagy az operatív tervben szereplő értéket csak akkor haladhatja meg, ha a közüzemi villamos energia vásárlója a többletteljesítményt a tervezés során, a termelő felajánlása alapján dokumentáltan lekötötte.

4. A Központi Nukleáris Pénzügyi Alapba történő befizetési kötelezettség

A befizetési kötelezettséget az atomenergiáról szóló 1996. évi CXVI. törvény 63. §-ának (4) bekezdésében foglaltak teljesülése érdekében a rendelkezésre állási díjjal együtt kell teljesíteni.

Az önkormányzati és területfejlesztési miniszter 9/2006. (XI. 24.) ÖTM rendelete

a Turisztikai Célelőirányzat felhasználásának és kezelésének részletes szabályairól szóló 14/2002. (XI. 16.) MeHVM rendelet módosításáról

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 24. §-ának (9) bekezdése, valamint a 49. §-ának *o)* pontjában kapott felhatalmazás alapján – a pénzügyminiszterrel egyetértésben – az önkormányzati és területfejlesztési miniszter feladat- és hatásköréről szóló 168/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. §-ának *h)* pontjában megállapított feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

(1) A Turisztikai Célelőirányzat felhasználásának és kezelésének részletes szabályairól szóló 14/2002. (XI. 16.) MeHVM rendelet (a továbbiakban: R.) 18/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A TC támogatási rendszerében a technikai részfeladatokat, valamint a döntéshozó turisztikai feladatait közreműködőként kizárólagos joggal a Magyar Turizmus Zrt., a Vállalkozói Támogatásközvetítő Zrt. (a továbbiakban: VTK Zrt.), a Magyar Vállalkozásfejlesztési Közhasznú Társaság (a továbbiakban: MVf Kht.), valamint a Magyar Államkincstár látja el.”

(2) Az R. 18/A. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A VTK Zrt. a turisztikai fejlesztési támogatási rendszerben támogatáskezelési feladatokat végez, ennek keretében ellátja a támogatási döntés előkészítésével, a támogatási szerződések és az azokhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések megkötésével, módosításával, nyilvántartásával, a pénzügyi lebonyolítással, valamint a támogatási szerződések teljesítésének ellenőrzésével – beleértve a pénzügyi és a folyamatba épített előzetes és közbenső, valamint utólagos és helyszíni ellenőrzést – és az egyes követeléskezeléssel kapcsolatos teendőket.”

2. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetésének napján lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti az R. 18. §-ának (3) bekezdésében az „Rt.” szövegrész.

(2) Az R. hatálybalépésével egyidejűleg az R. 3. §-ának *k)* pontjában, 5. §-ának (4) bekezdésében és 18/A. §-ának (2) bekezdésében a „Magyar Turizmus Rt.” szövegrész helyébe a „Magyar Turizmus Zrt.” szövegrész lép.

(3) Azon feladatokhoz kapcsolódó jogok és kötelezettségek tekintetében, amelyeket az R. jelen rendelet hatálybalépését megelőzően hatályos 18/A. §-ának (3) bekezdése alapján kötött megállapodás a Magyar Fejlesztési Bank Rt. feladatkörébe utal, a Vállalkozói Támogatásközvetítő Zrt. a Magyar Fejlesztési Bank Rt. jogutódja.

(4) Az (1) bekezdés szerinti feladatkörében a Magyar Fejlesztési Bank Rt. által kötött szerződésekben a Magyar Fejlesztési Bank Rt. helyébe jogutódként a Vállalkozói Támogatásközvetítő Zrt. lép.

(5) A jogutódlással érintett támogatásközvetítési feladatok folyamatos ellátásának biztosítása érdekében a Vállalkozói Támogatásközvetítő Zrt. támogatáskezelési tevékenysége végzésének feltételeit a Magyar Fejlesztési Bank Rt. haladéktalanul köteles biztosítani.

Dr. Lamperth Mónika s. k.,
önkormányzati és területfejlesztési miniszter

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

III. rész HATÁROZATOK

Az Alkotmánybíróság határozatai

Az Alkotmánybíróság 64/2006. (XI. 24.) AB határozata

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG NEVÉBEN!

Az Alkotmánybíróság kormányrendelet alkotmányellenességének utólagos vizsgálatára irányuló indítvány alapján meghozta a következő

határozatot:

1. Az Alkotmánybíróság megállapítja, hogy a közigazgatási informatikai feladatok irányításában szükséges azonnali változtatásokról szóló 144/2006. (VI. 29.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdés *a)* pontja alkotmányellenes, ezért azt e határozat kihirdetése napjával megsemmisíti.

2. Az Alkotmánybíróság a közigazgatási informatikai feladatok irányításában szükséges azonnali változtatásokról szóló 144/2006. (VI. 29.) Korm. rendelet egésze alkotmányellenességének megállapítására és megsemmisítésére irányuló indítványt elutasítja.

Az Alkotmánybíróság ezt a határozatát a Magyar Közlönyben közzéteszi.

INDOKOLÁS

I.

Az Alkotmánybíróséghoz indítvány érkezett, melyben az indítványozó kérte a közigazgatási informatikai feladatok irányításában szükséges azonnali változtatásokról szóló 144/2006. (VI. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kr.) 1. § (2) bekezdés *b)* pontja alkotmányellenességének megállapítását és a Kr. említett rendelkezésének a kihirdetése napjára visszamenőleges megsemmisítését. Az indítványozó a Kr. 1. § (2) bekezdés *b)* pontját jelölte meg, de az általa ismertetett és alkotmányellenesnek tartott jogszabályszöveg a (2) bekezdés *a)* pontjában található. Az Alkotmánybíróság emiatt az indítványt a Kr. 1. § (2) bekezdés *a)* pontjának vizsgálatára irányulóként kezelte. Az indítványozó álláspontja szerint a Kr. kiadására az Alkotmány megsértésével került sor. A Kr. említett rendelkezése szerint ugyanis a Miniszterelnöki Hivatalt vezető miniszter átveszi a BM Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatal (a továbbiakban: Hivatal) irányítását. A miniszter irányító hatásköre alóli kivételként a Kr. a Hivatalnak az önkormányzati és területfejlesztési miniszter által irányított választási tevékenységét és a személyiadat- és lakcímnyilvántartással kapcsolatban az igazságügyi és rendészeti minisztert megillető szakmai irányítási jogot állapítja meg. Az indítványozó szerint ez a szabályozási megoldás több törvénnyel is ellentétes, amikor a Hivatal általános, a szervezet irányítását is magában foglaló irányítási jogkörét a Miniszterelnöki Hivatalt vezető miniszter hatáskörébe utalja. Ellentétes egyrészt a Magyar Köztársaság minisztériumainak felsorolásáról szóló 2006. évi LV. törvény (a továbbiakban: Mintv.) azon rendelkezésével, mely szerint a személyiadat- és lakcímnyilvántartással kapcsolatos feladatok és jogkörök címzettje, a Belügyminisztérium és a belügyminiszter jogutódjaként az Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium, illetve az igazságügyi és rendészeti miniszter. Sérti még ez a rendelkezés a központi államigazgatási szervekről, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról szóló 2006. évi LVII. törvénynek (a továbbiakban: Kátv.) az államigazgatási szervek irányításáról rendelkező szabályait, és ellentétes a Kr. vizsgált rendelkezése a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvénynek (a továbbiakban: Szatv.) a személyiadat- és lakcímnyilvántartás országos illetékességű önálló központi hivataláról és annak a belügyminiszter általi irányításáról rendelkező 9–10. §-aival.

Összességében megállapítja az indítványozó, hogy a Kr. vizsgált rendelkezése részben elvonja, illetve megosztja a Hivatal feletti, a törvényekben szabályozott irányítási jogköröket, ezáltal ellentétes a jogalkotásról szóló 1987. évi XI. törvény (a továbbiakban: Jat.) 1. § (2) bekezdésével, sérti az Alkotmány jogállamiságról rendelkező 2. § (2) bekezdését és azt az alkotmányos rendelkezést is, mely szerint a Kormány rendelete nem lehet ellentétes törvénnyel.

Az indítványozó a vizsgált rendelkezésen túl az egész Kr. megsemmisítését is indítványozza. Ezt arra alapozza, hogy a Jat. 7. §-ával ellentétben a Kr. nem jelölte meg, hogy annak kiadására a Kormány saját jogalkotó hatáskörében vagy törvény felhatalmazása alapján került sor.

II.

Az Alkotmány érintett rendelkezései:

„2. § (1) A Magyar Köztársaság független, demokratikus jogállam.”

„35. § (2) A Kormány a maga feladatkörében rendeleteket bocsát ki, és határozatokat hoz. Ezeket a miniszterelnök írja alá. A Kormány rendelete és határozata törvénnyel

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

nem lehet ellentétes. A Kormány rendeleteit a hivatalos lapban ki kell hirdetni."

A Jat. hivatkozott rendelkezései:

„1. § (1) A jogalkotó szervek a következő jogszabályokat alkotják:

a) az Országgyűlés törvényt,

b)

c) a Kormány rendeletet,

d) a miniszterelnök és a Kormány tagja (a továbbiakban együtt: miniszter) rendeletet,

e)

f) az önkormányzat rendeletet.

(2) E rangsornak megfelelően az alacsonyabb szintű jogszabály nem lehet ellentétes a magasabb szintű jogszabállyal."

„7. § A Kormány az Alkotmányban meghatározott feladatkörében, illetőleg törvényben vagy törvényerejű rendeletben kapott felhatalmazás alapján ad ki rendeletet."

A Mintv. érintett rendelkezései:

„2. § Ahol e törvény hatálybalépését megelőzően kiadott törvény vagy rendelet

a) Belügyminisztériumot, valamint belügyminisztert említ, ott

[...]

ab) a közbiztonság, valamint az élet- és vagyonbiztonság védelmével, az államhatár őrizetével és a határforgalom ellenőrzésével, a magyar állampolgársággal, az anyakönyvvel, a külföldiek beutazásával és tartózkodásával, a menedékjoggal, továbbá a személyiadat- és lakcímnyilvántartással kapcsolatos feladatok tekintetében Igazságügyi és Rendészeti Minisztériumot, valamint igazságügyi és rendészeti minisztert,

[...]

kell érteni."

A Kátv. hivatkozott rendelkezései:

„Irányítás és felügyelet

2. § (1) Ahol jogszabály államigazgatási szerv irányítását említi, azon törvény eltérő rendelkezése hiányában a következő hatáskörök együttesét kell érteni:

a) az államigazgatási szerv alapítása, átszervezése (ideértve a más szervvel való egyesítését, a szétválasztását, alapító okiratának módosítását is), valamint a szerv megszüntetése,

b) az államigazgatási szerv vezetőjének kinevezése, felmentése, a vele kapcsolatos egyéb munkáltatói jogok gyakorlása,

c) az államigazgatási szerv tevékenységének törvényességi, szakszerűségi, hatékonysági és pénzügyi ellenőrzése,

d) az államigazgatási szerv szervezeti és működési szabályzatának jóváhagyása,

e) az államigazgatási szerv döntésének megsemmisítésére, szükség szerint új eljárás lefolytatására való utasítás,

f) a költségvetési törvény keretei között az államigazgatási szerv költségvetési előirányzatának és létszámkeretének meghatározása,

g) jogszabályban meghatározott esetekben az államigazgatási szerv döntéseinek előzetes vagy utólagos jóváhagyása,

h) egyedi utasítás kiadása feladat elvégzésére vagy mulasztás pótlására,

i) jelentéstételre vagy beszámolóra való kötelezés.

(2) Ha törvény kivételt nem tesz, az irányítási hatáskör gyakorlója az irányított államigazgatási szerv hatáskörét nem vonhatja el és döntését nem változtathatja meg."

Az Szatv. rendelkezései:

„9. § (1) A személyiadat- és lakcímnyilvántartás adatkezelője országos illetékességgel a belügyminiszter irányítása alatt álló önálló központi hivatal (a továbbiakban: Hivatal)."

„10. § A belügyminiszter:

a) irányítja és ellenőrzi a nyilvántartás szerveinek a nyilvántartással összefüggő államigazgatási, valamint technikai, informatikai és pénzügyi feladatai ellátását;

b) meghatározza a nyilvántartás központi rendszere üzemeltetésének szervezeti kereteit;

c) irányítja a Hivatalt, kinevezi annak vezetőjét, és jóváhagyja szervezeti és működési szabályzatát;

d) ellenőrzi a személyes adatok védelmének érvényesülését;

e) megállapítja az adatvédelmi felelősök [30. § (2) bekezdés] feladat- és hatáskörét;

f) meghatározza a nyilvántartás működési szabványait."

A Kr. vizsgált rendelkezése:

[(2) A miniszter átveszi]

„a) a Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatal irányítását a Hivatal – önkormányzati és területfejlesztési miniszter által irányított – választási tevékenysége, valamint a személyiadat- és lakcímnyilvántartással kapcsolatban az igazságügyi és rendészeti minisztert megillető szakmai irányítási jog kivételével; és"

III.

Az indítvány részben megalapozott.

1. Az Alkotmánybíróság jelen eljárásában egy kormányrendelet és több törvény közötti ellentétet vizsgált. A Kormány rendelete sajátos szabályozási tárgykörben tartalmaz rendelkezést: egy törvénnyel létrehozott központi államigazgatási szerv (a Hivatal) feletti irányítást szabályozza újra. Az indítványban felvetett alkotmányossági probléma lényege abban ragadható meg, hogy ellentétes-e a Hivatal feletti irányítási jogkör törvényben szabályozott

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

módjával az irányítási jogkör kormányrendelettel történő megosztása vagyis az a szabályozási megoldás, mely szerint a Hivatal feletti általános irányítási jogkör a Miniszterelnöki Hivatalt vezető minisztert, míg két különböző szakterület (a választási tevékenység és a személyiadat- és lakcímnyilvántartás) szakmai irányítása külön-külön két másik minisztert illet meg. E kérdés megválaszolásához az Alkotmánybíróság elsőként áttekintette a Hivatal jogállására és irányítására vonatkozó általános és speciális törvényi szabályokat, majd azokat egybevetette a Kr.-ben írtakkal, vagyis az irányítási jogkörök részbeni megosztásával.

2. Az alkotmányossági vizsgálat megkezdésekor az Alkotmánybíróság megállapította, hogy a kormányzati és központi közigazgatási szervek szervezetének általános kialakítási rendjéről, a már kialakított szervek megváltoztatásának feltételeiről és e szervek irányításáról az Országgyűlés a korábbi helyzettől eltérően törvényt alkotott (e törvény a Kátv.), így ez már nem törvényi szabályozáson kívüli terület. A Kátv. megalkotásakor a jogalkotót az átfogó, „kódex-szerű" szabályozás igénye vezette. Az Országgyűlés elnökéhez T/60-as számon benyújtott törvényjavaslathoz fűzött indokolás szerint e törvény célja az volt, hogy egységesen határozza meg a Kormányra, a központi kormányzati szervezetre és az állami vezetőkre vonatkozó alapvető rendelkezéseket, és ezáltal „a modern kormányzati szervezet kódexe legyen". A Kátv. a Kormány szervezetalakítási szabadságának érvényesülése mellett megfelelő kereteket kívánt adni ahhoz, hogy átlátható központi kormányzati szervezet jöjjön létre, amely biztosítja a különböző államigazgatási feladatok hatékony ellátására alkalmas szervezeti feltételeket. A törvény elvégezte a központi államigazgatási szervek körének meghatározását, valamint irányításuk és vezetési módjuk általános jellegű szabályozását.

A Kátv. a magyar jogrendszerben elsőként meghatározta a jogalkotásban és a közigazgatási jogi szaknyelvben általánosan használt két fogalom, az irányítás és a felügyelet pontos tartalmát. Miközben a Kátv. e fogalmakat törvényi szinten tartalommal tölti meg, rögzíti, hogy külön törvényben marad mód a törvényben meghatározottaktól eltérő tartalommal irányítási, illetve felügyeleti jogkörök telepítésére.

Az indokolás szerint is az irányításhoz tartozó hatáskörcsoportok az irányított szervvel kapcsolatos alapvető szervezeti, személyi és költségvetési jogköröket (alapítás, átszervezés, megszüntetés, a vezetővel kapcsolatos személyi jogkörök, szervezeti és működési szabályzat jóváhagyása, a költségvetési előirányzat és a létszámkeret meghatározása), a szerv tevékenységével kapcsolatos jogköröket (ellenőrzési jog, jelentéstételre vagy beszámolóra kötelezés), valamint egyedi ügyekkel kapcsolatos hatásköröket (döntésmegsemmisítés, feladat elvégzésére vagy mulasztás pótlására vonatkozó utasítás, jogszabály által előírt körben a döntések jóváhagyása) foglalnak magukban. Az irányítás részét képező, az irányított szerv döntéseinek értékeléséhez kapcsolódó jogkörök közös jellemzője, hogy azok gyakorlása esetében az irányított szerv által figyelembe vett szempontok nem korlátozódnak a tevékenység törvényességének vizsgálatára, hanem annak szakszerűségét, szakmai és pénzügyi hatékonyságát is figyelembe veszik. A hatáskör elvonására az irányítási jogkör csak törvény kifejezett, ezt megengedő rendelkezése esetében terjedhet ki.

A fentiekben leírtakból is egyértelműen megállapítható, hogy a Kátv.-ben bevezetett új szabályozás egyik fő jellemzője, hogy az irányítási jogkörök Kátv.-ben rögzített tartalmától csak másik törvényben lehet eltérni. Az Országgyűlés e törvény megalkotásával tehát nemcsak egységesítette a központi államigazgatási szervek irányítására vonatkozó hatásköröket, nemcsak jogviszonnyá alakította az irányítási viszonyt, hanem egyben korlátozta is a Kormány szabályozási hatáskörét, amikor törvényi szabályozás számára engedi csak meg az általánostól eltérő tartalmú irányítási jogkörök meghatározását.

Az pedig a Kátv.-nek a jelen határozat Indokolása II. pontjában ismertetett rendelkezéseiből és a törvényjavaslathoz fűzött indokolásból is egyértelműen megállapítható, hogy a Kátv. valamely szerv irányítása alatt a törvényben felsorolt irányítási jogkörök együttesét érti. Ettől eltérni, vagyis a felsoroltaknál több vagy kevesebb hatáskört utalni az irányító szervhez, vagy az irányítói hatásköröket megosztani csak más törvényben lehet.

3. A Hivatal feletti irányítási jogköröknek meghatározott miniszterhez utalását illetően az Alkotmánybíróság a következőket állapította meg:

A Hivatal létrehozása óta a belügyminiszter irányítása alatt áll, bár elnevezése többször megváltozott, jelenlegi elnevezését (Belügyminisztérium Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatal) 1999-ben állapította meg a 13/1999. (II. 1.) Korm. rendelet. A Szatv.-nek a Kátv. hatálybalépésekor hatályos rendelkezései szerint a személyiadat- és lakcímnyilvántartás adatkezelője országos illetékességgel a belügyminiszter irányítása alatt álló önálló központi hivatal [9. § (1) bekezdés]. A Szatv. 10. §-a a belügyminiszter feladatai között (tehát az irányító oldaláról) is meghatározza, hogy a miniszter irányítja a Hivatalt, kinevezi annak vezetőjét és jóváhagyja szervezeti és működési szabályzatát [*c)* pont]. A Szatv. itt ismertetett szabályaival és a minisztériumok új elnevezésével összhangban rendelkezett úgy a Mintv., hogy ahol a hatálybalépését megelőzően kiadott törvény Belügyminisztériumot, valamint belügyminisztert említ, ott a személyiadat- és lakcímnyilvántartással kapcsolatos feladatok tekintetében Igazságügyi és Rendészeti Minisztériumot, valamint igazságügyi és rendészeti minisztert kell érteni [Mintv. 2. § *a)* pont, *ab)* alpont]. E rendelkezésekből egyértelműen megállapítható, hogy a Kátv. hatálybalépésekor hatályos Szatv. a Hivatal irányításával összefüggő, a Kátv.-ben felsorolt valamennyi jogkör együttesét a belügyminiszter jogutódjaként az igazságügyi és rendészeti miniszterhez telepítette.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

4. Az Alkotmánybíróság azt is megvizsgálta, hogy az Alkotmány szabályai nem tették-e lehetővé a Kr. vizsgált rendelkezésének megalkotását, vagyis azt, hogy egy törvénnyel létrehozott és a törvénnyel egy meghatározott miniszter irányítása alá sorolt központi közigazgatási szerv feletti irányítás jogkörét egy másik miniszterhez sorolja át egy kormányrendelet, ráadásul úgy, hogy egyes irányítási részjogköröket más minisztereknek hagy meg. Az Alkotmány 40. § (3) bekezdése szerint „A Kormány jogosult az államigazgatás bármely ágát közvetlenül felügyelete alá vonni, és erre külön szerveket létesíteni.” A Kátv.-vel egyidejűleg megalkotott és hatályba léptetett, az Alkotmányt módosító 2006. évi LIV. törvény az Alkotmány 34. §-át új (2) bekezdéssel egészítette ki. Eszerint: „Törvény minisztérium, miniszter vagy közigazgatási szerv megjelölésére vonatkozó rendelkezését a jelenlévő országgyűlési képviselők több mint felének szavazatával elfogadott törvény módosíthatja.” Az Alkotmány 19. § (2) bekezdése szerint az Országgyűlés a népszuverenitásból eredő jogait gyakorolva biztosítja a társadalom alkotmányos rendjét, meghatározza a kormányzás szervezetét, irányát és feltételeit. Az Alkotmány 40. § (3) bekezdése alapján a Kormányt megillető nagyfokú szervezetalakítási szabadság, melyet az 50/1998. (XI. 27.) AB határozat is megerősített [ABH 1998, 404, 405.] az Országgyűlés által, a kormányzás szervezetének meghatározásával összefüggésben megalkotott törvényei között érvényesül. E törvények minimális alkotmányos tartalma, amint az 569/E/2001. AB határozat is említi, az államszervezet kiépítését és működését szolgáló legfontosabb kérdések szabályozása [ABH 2002, 1316, 1318.]. Az Országgyűlés a Kátv. megalkotásával azonban részletesen szabályozta a központi közigazgatási szervek irányításával összefüggő kérdéseket és ennyiben csökkentette a Kormány önálló jogalkotási hatáskörét, szabályozási önállóságát. Az Alkotmány idézett, új rendelkezése is mindössze annyit enged meg, hogy a jelenlévő országgyűlési képviselők kétharmadának szavazati arányával elfogadott törvénynek minisztérium, miniszter vagy közigazgatási szerv megjelölésére vonatkozó rendelkezését a jelenlévő országgyűlési képviselők több mint felének szavazatával elfogadott törvény módosíthatja.

5. Az Alkotmánybíróság megvizsgálta még a Kr. bevezető részében hivatkozott, az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény (a továbbiakban: Htv.) 182. §-a (1) bekezdésének *c)* pontjában kapott felhatalmazást. Maga a Kr. is rögzíti, hogy ez a felhatalmazás a Kr. 1. § (1) bekezdésének (a Kormányzati Frekvenciagazdálkodási Hivatal feletti irányítási jogkör megváltoztatásának) megalkotásához szolgált felhatalmazással. A Htv. 182. § (1) bekezdés *c)* pontja alapján a Kormány arra kapott felhatalmazást, hogy a frekvenciagazdálkodással kapcsolatban rendelettel állapítsa meg a nem polgári célú frekvenciagazdálkodási feladatokat ellátó hatóság szervezetét és működését, irányítását, feladatait és finanszírozását, a nem polgári célú frekvenciagazdálkodás rendjére vonatkozó részletes szabályokat, valamint a nem polgári célú frekvenciagazdálkodás körébe tartozó szervezeteket. E felhatalmazás tehát nem terjedt ki a Hivatal feletti irányítási jogkör törvénytől eltérő szabályozására.

E szabályok áttekintése után megállapítható, hogy a Kormánynak az Alkotmányban biztosított szervezetalakítási vagy irányítási jogköre nem terjed addig, hogy törvényben létrehozott szerv feletti, törvényben meghatározott irányítási jogköröket a törvénytől eltérően szabályozzon. A Kr. vizsgált rendelkezése ezt teszi, ezért az Alkotmánybíróság megállapította, hogy a Kr. kifogásolt rendelkezése törvénybe ütközik, ezért az Alkotmány 35. § (2) bekezdésével való ellentéte miatt alkotmányellenes.

6. Az indítványozó kérte, hogy az alkotmányellenesség megállapítása esetén az Alkotmánybíróság a Kr. vitatott rendelkezését a kihirdetése napjára visszamenőleges hatállyal semmisítse meg. Az Alkotmánybíróságról szóló 1989. évi XXXII. törvény (a továbbiakban: Abtv.) 40. §-a értelmében, ha az Alkotmánybíróság a jogszabály, illetőleg az állami irányítás egyéb jogi eszközének alkotmányellenességét állapítja meg, a jogszabályt vagy az állami irányítás egyéb jogi eszközét teljesen vagy részben megsemmisíti. A 42. § (1) bekezdése szerint ebben az esetben a határozat közzétételének napján veszti hatályát a megsemmisített jogszabály vagy a megsemmisített jogszabályi rendelkezés, és minősül visszavontnak az állami irányítás egyéb jogi eszköze vagy annak rendelkezése. A 43. § (1) bekezdés értelmében a jogszabályt vagy az állami irányítás egyéb jogi eszközét, amelyet az Alkotmánybíróság a határozatában megsemmisít, az erről szóló határozatnak a hivatalos lapban való közzététele napjától nem lehet alkalmazni. Az Abtv. 43. § (4) bekezdése ugyanakkor lehetővé teszi, hogy az Alkotmánybíróság az előbbiekben ismertetett időponttól eltérően is meghatározhatja az alkotmányellenes jogszabály hatályon kívül helyezését vagy konkrét esetben történő alkalmazhatóságát, ha ezt a jogbiztonság, vagy az eljárást kezdeményező különösen fontos érdeke indokolja. E rendelkezés nyomán van arra lehetőség, hogy az Alkotmánybíróság jövőbeni időpontot jelöljön meg határozatában (*pro futuro* megsemmisítés) vagy éppen a határozata közzétételét megelőző, korábbi időpontban jelölje meg az alkotmányellenes jogszabály hatályon kívül helyezését vagy konkrét esetben történő alkalmazhatóságát (*ex tunc* megsemmisítés). A jelen eljárásban vizsgált esetben a jogbiztonság érdeke nem teszi szükségessé az indítványozó által kért visszamenőleges hatályú megsemmisítést, hiszen a megsemmisítés következtében a Kr.-ben érintett irányítási viszonyok helyébe a korábbi, a törvényekben meghatározott irányítási viszonyok (vagyis az igazságügyi és rendészeti miniszternek a Hivatal feletti irányítási jogkörei) lépnek, a Hivatal feletti miniszteri irányítás aszerint minősül és működik majd. A Kr. érintett rendelkezésének visszamenőleges hatályú megsemmisítése sem tenné (tehetné) meg nem történtté a Kr. hatálybalépése óta tett irányítási döntéseket vagy érvény-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

telenné az irányítási aktusokat. Éppen az okozna jogbizonytalanságot, ha a megsemmisítés visszamenőleges hatállyal történne, hiszen akkor egyúttal visszamenőlegesen rendelkezni kellene a 2006. július 1. óta eltelt időszakról, az abban hozott irányítási döntésekről. Mindez az államigazgatási szervezet egészében és egyúttal a Hivatal működésében is felesleges és szükségtelen zavarokat okozhatna. Mindezek alapján az Alkotmánybíróság tartózkodott a norma visszamenőleges hatályú megsemmisítésétől.

7. Az indítványozó kérte még a rendelet egészének megsemmisítését. Ezt a kérelmét arra alapította, hogy a Jat. 7. §-ával ellentétben a Kr. nem jelölte meg, hogy annak kiadására a Kormány saját jogalkotó hatáskörében vagy törvény felhatalmazása alapján került sor. Az Alkotmánybíróság a Jat. 7. §-át megvizsgálva megállapította, hogy az a kormányrendeletek két fajtáját, az úgynevezett eredeti jogalkotó hatáskörben kiadott kormányrendeleteket (melyeket a Kormány az Alkotmányban meghatározott feladatkörében), illetőleg a felhatalmazás alapján kiadott kormányrendeleteket (melyeket a Kormány törvényben vagy korábban törvényerejű rendeletben kapott felhatalmazás alapján ad ki) nevesíti. Mindez csak annak megismétlése, hogy a „Kormány a maga feladatkörében [Alkotmány 35. § (2) bekezdés] 'saját jogon' bocsáthat ki rendeleteket, illetőleg 'végrehajtási karakterű' jogalkotói hatalommal rendelkezik". [1/2001. (I. 17.) AB határozat, ABH 2001, 35, 37.]

Az indítványozó által felvetett követelmény a jogszabályszerkesztésről szóló 12/1987. (XII. 29.) IM rendeletben (a továbbiakban: IMr.) jelenik meg, a jogszabályszerkesztés fő szabályai között. Az IMr. 4. § (1) bekezdése rendelkezik úgy, hogy „ha a jogszabály kiadására magasabb szintű jogszabály felhatalmazása alapján kerül sor, a felhatalmazást adó jogszabályt és a felhatalmazást tartalmazó rendelkezést (a §, bekezdés, illetőleg pont megjelölésével) a jogszabály bevezető részében fel kell tüntetni". Az IMr.-nek ez a szabálya – mint a Kr.-nél alacsonyabb szintű jogforrásban kiadott jogi norma – nem tekinthető olyan érvényességi előírásnak, melynek megsértése magával vonná a magasabb szintű Kr. egészének alkotmányellenességét. Ráadásul a Kr. egyes rendelkezéseit a Htv. alapján alkotta meg a Kormány, és erre a tényre a bevezető részében pontosan utalt is.

Emiatt az Alkotmánybíróság a Kr. egészének megsemmisítésére vonatkozó indítványt elutasította.

Dr. Balogh Elemér s. k., előadó alkotmánybíró — *Dr. Kovács Péter* s. k., alkotmánybíró

Dr. Paczolay Péter s. k., alkotmánybíró

Alkotmánybírósági ügyszám: 668/B/2006.

Az Alkotmánybíróság 65/2006. (XI. 24.) AB határozata

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG NEVÉBEN!

Az Alkotmánybíróság jogszabály alkotmányellenességének utólagos vizsgálatára irányuló indítvány alapján meghozta a következő

határozatot:

Az Alkotmánybíróság megállapítja, hogy a 2006. évi központi költségvetés céltartalékának felhasználásáról szóló 140/2006. (VI. 29.) Korm. rendelet 6. § (3) bekezdése alkotmányellenes, ezért azt megsemmisíti. A megsemmisített rendelkezés a határozat közzétételének napján veszti hatályát.

Az Alkotmánybíróság ezt a határozatát a Magyar Közlönyben közzéteszi.

INDOKOLÁS

I.

Az indítványozó a 2006. évi központi költségvetés céltartalékának felhasználásáról szóló 140/2006. (VI. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 6. § (3) bekezdése alkotmányellenességének utólagos vizsgálatát kezdeményezte.

Az R. alapján a központi költségvetés egyszeri hozzájárulást nyújt a központi költségvetési szerveknél megvalósuló létszámcsökkentések személyi kifizetéseinek részbeni, illetőleg teljes fedezetére. A támadott rendelkezés értelmében a költségvetési szervnek befizetési kötelezettsége támad, ha olyan munkavállalót foglalkoztat, akit költségvetési szervnél megvalósított létszámcsökkentés következtében végkielégítéssel bocsátottak el, az érintett munkavállaló munkaviszonyának megszüntetéstől számított egy éven belül.

Az indítványozó szerint ez ellentétes az Alkotmány 54. § (1) bekezdésével, a 70. § (6) bekezdésével és a 70/B. § (1) bekezdésével. Utal arra, hogy a végkielégítés egy – a munkavállaló számára egyértelműen hátrányos – helyzet terheinek enyhítése, az újrakezdés elősegítése, a kifogásolt szabályozás a végkielégítés rendeltetésével ellentétes. A végkielégítés juttatás törvényi előíráson alapul, az a munkavállalónak nem felróható. Az a körülmény, hogy a végkielégítés finanszírozása milyen forrásból történik, nem változtat a végkielégítés jogi jellegén. Az R. kifogásolt rendelkezése indokolatlan teher a juttatáson és az érintett köztisztviselőn egyaránt, tárgyilagos mérlegelés és ésszerű indokok nélkül hátrányos helyzetbe hozza az érin-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

tett munkavállalókat más csoportokkal szemben és nehezíti az állását vesztett – végkielégítéssel érintett – munkavállaló újrakezdését, más oldalról diszkriminációs pénzügyi akadályokat gördít a költségvetési szervek gazdálkodása elé.

II.

Az Alkotmány felhívott szabályai szerint:

„54. § (1) A Magyar Köztársaságban minden embernek veleszületett joga van az élethez és az emberi méltósághoz, amelyektől senkit nem lehet önkényesen megfosztani. (...)

70. § (...)

(6) Minden magyar állampolgárnak joga van ahhoz, hogy rátermettségének, képzettségének és szakmai tudásának megfelelően közhivatalt viseljen.

70/A. § (1) A Magyar Köztársaság biztosítja a területén tartózkodó minden személy számára az emberi, illetve az állampolgári jogokat, bármely megkülönböztetés, nevezetesen faj, szín, nem, nyelv, vallás, politikai vagy más vélemény, nemzeti vagy társadalmi származás, vagyoni, születési vagy egyéb helyzet szerinti különbségtétel nélkül. (...)

70/B. § (1) A Magyar Köztársaságban mindenkinek joga van a munkához, a munka és a foglalkozás szabad megválasztásához."

Az R. támadott szabálya szerint:

„6. § (...)

(3) Ha a költségvetési szerv más – fejezeten belüli vagy fejezeten kívüli – költségvetési szervnél megvalósított létszámcsökkentés következtében végkielégítéssel elbocsátott személyt foglalkoztat (újrafoglalkoztatás) az érintett munkavállaló munkaviszonyának megszüntetéstől számított egy éven belül, az újrafoglalkoztatott munkavállaló által felvett végkielégítés járulékokkal együtt számított összegét be kell fizetnie."

III.

Az indítvány megalapozott.

1. A támadott jogszabály rendelkezését az indítványozó olyan megkülönböztetésnek tartja, amely ellentétes az Alkotmányban foglalt diszkrimináció-tilalommal.

Az Alkotmánybíróság ezért elsőként azt vizsgálta, hogy az R. rendelkezése alkotmányellenes-e az Alkotmány 70/A. § (1) bekezdése és 70/B. § (1) bekezdése tükrében.

Az Alkotmánybíróság gyakorlata értelmében „[a]z Alkotmány 70/B. §-a ... helyes értelme szerint az általános diszkrimináció-tilalmat megfogalmazó 70/A. §-nak a munka világára vonatkoztatott konkretizálása" (137/B/1991. AB határozat, ABH 1992, 456, 459.).

Az Alkotmánybíróság már több határozatban értelmezte az Alkotmány 70/A. §-ában foglalt tilalom alkotmányos tartalmát, az emberi méltósághoz való joggal [Alkotmány 54. § (1) bekezdés] is összefüggésben.

Megállapította, hogy „a jognak mindenkit egyenlőként (egyenlő méltóságú személyként) kell kezelnie, azaz az emberi méltóság alapjogán nem eshet csorba, azonos tisztelettel és körültekintéssel, az egyéni szempontok azonos mértékű figyelembevételével kell a jogosultságok és a kedvezmények elosztásának szempontjait meghatározni." [9/1990. (IV. 25.) AB határozat, ABH 1990, 46, 48.].

Rámutatott arra is, hogy „az alapjognak nem minősülő egyéb jogra vonatkozó, személyek közötti hátrányos megkülönböztetés vagy más korlátozás alkotmányellenessége akkor állapítható meg, ha a sérelem összefüggésben áll valamely alapjoggal, végső soron az emberi méltóság általános személyiségi jogával és a megkülönböztetésnek, illetve korlátozásnak nincs tárgyilagos mérlegelés szerint ésszerű indoka, vagyis önkényes." [35/1994. (VI. 24.) AB határozat, ABH 1994, 197, 200.].

Az Alkotmánybíróság gyakorlata szerint személyek közötti, alkotmánysértő hátrányos megkülönböztetés akkor állapítható meg, ha valamely személyt vagy embercsoportot más, azonos helyzetben lévő személyekkel vagy csoporttal történt összehasonlításban kezelnek hátrányosabb módon [21/1990. (X. 4.) AB határozat, ABH 1990, 73, 78.; 32/1991. (VI. 6.) AB határozat, ABH 1991, 146, 162.; 43/B/1992. AB határozat, ABH 1994, 744, 745.].

A megkülönböztetés akkor alkotmányellenes, „ha a jogszabály a szabályozás szempontjából azonos csoportba tartozó (egymással összehasonlítható) jogalanyok között tesz különbséget anélkül, hogy annak alkotmányos indoka lenne" (191/B/1992. AB határozat, ABH 1992, 592, 593.).

Az Alkotmánybíróság ezeket a megállapításokat irányadónak tekintette a jelen ügy elbírálásánál is.

2. Az R.-t a Kormány az R. bevezető rendelkezései szerint „a Magyar Köztársaság 2006. évi költségvetéséről szóló 2005. évi CLIII. törvény (a továbbiakban: Tv.) 4. §-a (1) bekezdésének *a)* pontja vonatkozásában kapott felhatalmazás alapján" alkotta.

A Tv. 4. § (1) bekezdése *a)* pontja szerint céltartalék szolgál „a központi költségvetési szerveknél – ideértve a Tudományos Akadémiához tartozó, költségvetési rendben gazdálkodó intézményeket és a társadalombiztosítási költségvetési szerveket is – a feladatok változásával, a szervezetek, szervezetrendszerek korszerűsítésével, a feladatellátás ésszerűsítésével megvalósuló, kiadás- és költségvetési támogatás-megtakarítást eredményező létszámcsökkentések személyi kifizetéseinek részbeni, illetőleg teljes fedezetére X. Miniszterelnökség fejezet, 20. cím, 2. alcím, 1. Különféle személyi kifizetések jogcím-csoporton. A többlettámogatás igénylési feltételeit az *a)–d)* és *f)* pontok tekintetében a Kormány rendeletben állapítja meg, az *e)* pont vonatkozásában külön törvényben foglaltak az irányadók."

Az R. 6. §-a arról rendelkezik, hogy milyen esetben kell a költségvetési szervnek visszafizetnie azt, a központi

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

költségvetésből nyújtott egyszeri hozzájárulást, amelyet a kiadás- és költségvetési támogatás-megtakarítást eredményező létszámcsökkentések személyi kifizetéseihez lehet igényelni.

E szabályok között szerepel az R. 6. §-ának (3) bekezdése. A (3) bekezdés azonban nem visszafizetési, hanem befizetési kötelezettségről szól és nem a kapott támogatás összegéhez, hanem a munkavállaló végkielégítéséhez igazodik.

Az R. 6. § (3) bekezdése az R. szerinti költségvetési szerv foglalkoztatóra vonatkozik. Hatálya azokra a munkavállalókra terjed ki, akiket – fejezeten belüli vagy fejezeten kívüli – költségvetési szervnél megvalósított létszámcsökkentés következtében végkielégítéssel bocsátottak el.

Ha a költségvetési szerv a munkavállaló munkaviszonyának megszüntetéstől számított egy éven belül ilyen munkavállalót alkalmaz, akkor az R. szabálya alapján befizetési kötelezettsége keletkezik a központi költségvetésbe.

A befizetési kötelezettség mértéke a munkavállaló által felvett végkielégítés járulékokkal együtt számított összege.

Az R. 6. § (3) bekezdése az érintett, végkielégítéssel elbocsátott munkavállaló költségvetési szervnél való elhelyezkedéséhez fűz a foglalkoztatót terhelő jogkövetkezményt, a munkaviszony megszüntetéstől számított egy éven belül.

Az Alkotmánybíróság 1449/B/1992. AB határozata értelmében a különféle jog- és foglalkoztatáspolitikai, illetőleg gazdasági indítékú korlátok, ha a szakmai jellegen belül maradnak és nem tartalmaznak az érintett körhöz tartozó személyek tekintetében az Alkotmány 70/A. § (1) bekezdésében foglaltak szerinti megkülönböztetést, nem alkotmányellenesek (ABH 1994, 561, 564.).

Az Alkotmánybíróság 37/1997. (VI. 11.) AB határozata értelmében (ABH 1997, 234, 241.) az állami gazdaságpolitika és foglalkoztatáspolitika körébe tartozik az, hogy az állam a foglalkoztatáshoz milyen jogkövetkezményeket kapcsol, milyen adminisztratív vagy pénzügyi feltételeket, kötelezettséget ír elő, vagy a foglalkoztatáshoz milyen jogkövetkezmények kapcsolódnak, s a foglalkoztatás ténye lehet alapja közteher formájú fizetési kötelezettségnek.

A jelen esetben azonban azt lehet megállapítani, hogy az R. – tartalma szerint – nem a közterhekhez való hozzájárulásról szól, hanem költségvetési szerv számára ír elő befizetési kötelezettséget. A befizetési kötelezettség hatásában a végkielégítéssel elbocsátott munkavállaló elhelyezkedését nehezíti el, a munkaviszony megszűnésétől számított egyéves időtartam alatt. Az R. ezzel különbséget tesz az álláskeresők között a költségvetési szervtől, végkielégítéssel elbocsátott munkavállalók hátrányára.

A végkielégítés jogintézményét a Munka Törvénykönyvéről szóló 1967. évi II. törvény módosításáról szóló 1991. évi XLVIII. törvény iktatta be a Munka Törvénykönyvbe. Az alkalmaztatási viszonyok után a törvény által előírt módon, kötelezően járó végkielégítés indoka egyrészt, hogy a munkavállalónak az újra elhelyezkedésig biztosítsa megélhetését, másrészt, hogy hosszabb munkaviszony esetén a felmondás megfontolására intse a munkáltatót. E kettős cél miatt akkor is járhat végkielégítés, ha a munkavállaló a végkielégítéssel biztosított időtartam alatt új munkaviszonyt létesít, mert a második szempont akkor is érvényesül, ha az első elesett.

A végkielégítésre vonatkozó törvények a végkielégítésre való jogosultságot jellemzően a jogviszonyoknak a munkáltató tágabb értelemben vett működésével összefüggő okokból történő felszámolásához kötik (felmentés, rendkívüli lemondás stb.). A foglalkoztatási jogviszonyoknak ez a jellemzően a munkáltató működésével összefüggő ok miatti megszüntetéséhez kötődő, mértékét illetően pedig az illetményhez (illetve átlagilletményhez, átlagkeresethez, távolléti díjhoz) és a különböző foglalkoztatási jogviszonyok időtartamához igazodó egyszeri juttatás nem minősül bérnek, illetve illetménynek (1303/B/1996. AB határozat, ABH 1997, 693, 694.). Rendeltetését tekintve a végkielégítés a munkakeresés időszakában, az ismételt munkavállalásig terjedő időben egyfajta anyagi jellegű támogatást jelent és a megélhetés biztosítását célozza azon nyugellátásra nem jogosult foglalkoztatottak számára, akiknek a jogviszonya önhibájukon kívül (tehát nem szakmai alkalmatlanság, a szolgálatra való méltatlanná válás stb. miatt) kerül megszüntetésre (174/B/1999. AB határozat, ABH 2005, 870.).

A végkielégítéshez való jog nem tartozik az emberi, illetve állampolgári jogok körébe. A jogalkotó a végkielégítésre vonatkozó elosztási szabályokban a munkavállalók alkalmazási körülményei szerinti megkülönböztetést tehet, ha ez egyébként nem sérti az emberi méltóságot. A végkielégítésre jogosultnak ahhoz van alkotmányosan védett joga, hogy a vele azonos jogállásúak között ne érje tilos megkülönböztetés (2180/B/1991. AB határozat, ABH 1992, 559.).

A végkielégítéssel elbocsátott munkavállalók a munkaviszonyuk megszűnését követően azzal jellemezhetők, hogy álláskeresőkké válnak. A felmondási, felmentési és végkielégítési szabályok még azt sem zárják ki, hogy a megszűnő munkaviszonyú munkavállaló, közalkalmazott vagy köztisztviselő a munka alóli felmentése vagy a végkielégítéséhez figyelembe vett időtartam alatt rögtön kereső foglalkozást keressen és találjon (Vö.: 397/B/1994 AB határozat, ABH 1994, 712.). Más kérdés, hogy e körülményeknek bizonyos esetekben hatása lehet a végkielégítés mértékére, de ez az érintett személy elhelyezkedését önmagában nem nehezíti.

A kifogásolt szabály a munkaviszony megszűnése utáni időre vonatkozik, a felmentési idő utolsó napját követő egyéves időtartamra. Hátrányos következményt fűz ahhoz, ha a költségvetési szerv végkielégítéssel elbocsátott munkavállalót kíván foglalkoztatni, a munkaviszony megszűnésétől számított egyéves időtartam alatt. Ugyanakkor nincs olyan törvényi szabály, amely végkielégítéssel elbocsátott munkavállaló költségvetési szervnél való elhelyezkedését, akárcsak rövid időre is tiltaná, vagy a költségvetés-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

si szervre tartalmazna az ilyen személy foglalkoztatását meghatározott ideig tiltó rendelkezést. A vizsgált rendelkezés nem alkalmas arra sem, hogy a befizetési kötelezettség kilátásba helyezésével a létszámcsökkentés hatását tartóssá tegyék.

A költségvetési szerv e következmény nélkül megteheti, hogy meghatározott létszámkeretén belül az álláskeresők közül más személyt alkalmaz, vagy az egyéves időtartamot követően alkalmazza a végkielégítéssel tőle vagy más, a rendelet hatálya alá tartozó költségvetési szervtől elbocsátott munkavállalót. A befizetési kötelezettséget ésszerűen indokolhatná az, ha akár a költségvetési szerv, akár az érintett munkavállaló a végkielégítés jogintézményét igazolhatóan visszaélésszerűen alkalmazná. A joggal való visszaélés tilalmának érvénye nem szorítkozik egyetlen jogágra, hanem e tilalom – az egyes jogágak sajátosságaitól függő formában – az egész jogrendszerben érvényre jut [31/1998. (VI. 25.) AB határozat, ABH 1998, 240.]. Az R. szervi, személyi hatályából, 6. § (3) bekezdése rendelkezési környezetéből azonban nem vonható le alappal olyan következtetés, hogy a befizetési kötelezettséget abban a körben kell alkalmazni, amelyben joggal való visszaélésre lehet következtetni.

A kifejtettekre figyelemmel a vizsgált különbségtételnek tárgyilagos mérlegelés szerint nincs ésszerű indoka, vagyis az R. 6. § (3) bekezdése önkényes, az Alkotmány 70/A. § (1) bekezdését sérti, ezért az R. 6. § (3) bekezdését az Alkotmánybíróság megsemmisítette.

3. Az Alkotmánybíróság következetes gyakorlata szerint, ha az indítvánnyal támadott jogszabályt vagy annak egy részét az Alkotmány valamely rendelkezésébe ütközőnek minősíti és ezért azt megsemmisíti, akkor a további alkotmányi rendelkezések esetleges sérelmét – a már megsemmisített jogszabályi rendelkezéssel összefüggésben – érdemben nem vizsgálja [44/1995. (VI. 30.) AB határozat, ABH 1995, 203, 205.; 4/1996. (II. 23.) AB határozat, ABH 1996, 37, 44.; 61/1997. (XI. 19.) AB határozat, ABH 1997, 361, 364.; 15/2000. (V. 24.) AB határozat, ABH 2000, 420, 423.; 16/2000. (V. 24.) AB határozat, ABH 2000, 425, 429.; 29/2000. (X. 11.) AB határozat, ABH 2000, 193, 200.].

Mivel az Alkotmánybíróság az R. 6. § (3) bekezdését az Alkotmány 70/A. § (1) bekezdésébe ütközőnek minősítette, ezért az R.-nek az Alkotmány más, az indítványban felhívott rendelkezéseivel való ellentétét nem vizsgálta.

Dr. Balogh Elemér s. k.,
alkotmánybíró

Dr. Kovács Péter s. k.,
alkotmánybíró

Dr. Paczolay Péter s. k.,
előadó alkotmánybíró

Alkotmánybírósági ügyszám: 672/B/2006.

A Kormány határozatai

A Kormány 1110/2006. (XI. 24.) Korm. határozata

a köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény hatálya alá tartozó szervek jegyzékéről szóló 1085/2004. (VIII. 27.) Korm. határozat módosításáról

A Kormány a köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény 73. §-ának (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a következő határozatot hozza:

1. A köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény hatálya alá tartozó szervek jegyzékéről szóló 1085/2004. (VIII. 27.) Korm. határozat mellékletének „II. Kormányzati szervek, minisztériumok, nem minisztériumi formában működő központi közigazgatási szervek és területi, helyi közigazgatási szervek” részében a „Területpolitikai Kormányzati Hivatal” szövegrész hatályát veszti.

2. Ez a határozat 2006. december 31-én lép hatályba.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 1111/2006. (XI. 24.) Korm. határozata

a Magyar Mozgókép Közalapítvány Alapító Okiratának módosításáról

A Kormány

1. módosítja a Magyar Mozgókép Közalapítvány Alapító Okiratát;

2. felhatalmazza az oktatási és kulturális minisztert, hogy az Alapító Okiratot a Kormány nevében aláírja, továbbá, hogy a módosítás bírósági nyilvántartásba vétele iránti eljárásban az alapítók képviseletében eljárjon;

Felelős: oktatási és kulturális miniszter
Határidő: azonnal

3. elrendeli a Magyar Mozgókép Közalapítvány módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapító Okiratá-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

nak – a bíróság határozatának jogerőre emelkedését követően – a Magyar Közlönyben történő közzétételét.

Felelős: Miniszterelnöki Hivatalt vezető miniszter oktatási és kulturális miniszter
Határidő: a bíróság határozatának jogerőre emelkedését követően azonnal

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Miniszterelnök határozatai

A Miniszterelnök 74/2006. (XI. 24.) ME határozata

az Országos Tudományos Kutatási Alapprogramok Bizottsága elnöke és tagja megbízatásának meghosszabbításáról, valamint új tagok megbízásáról

Az Országos Tudományos Kutatási Alapprogramokról szóló 1997. évi CXXXVI. törvény 2. §-a alapján – a Magyar Tudományos Akadémia elnöke és az oktatási és kulturális miniszter közös javaslatára –

Makara B. Gábor akadémikusnak, a Magyar Tudományos Akadémia Kísérleti Orvostudományi Kutató Intézet kutatóprofesszorának az Országos Tudományos Kutatási Alapprogramok Bizottsága elnöki teendőinek ellátására vonatkozó megbízatását – újabb hároméves időtartamra – meghosszabbítom;

az Országos Közgyűjtemények Szövetsége javaslatára

dr. Bodó Sándornak, a Budapesti Történeti Múzeum főigazgatójának az Országos Tudományos Kutatási Alapprogramok Bizottsága tagsági teendőinek ellátására vonatkozó megbízatását – újabb hároméves időtartamra – meghosszabbítom;

a Magyar Tudományos Akadémia elnöke javaslatára

Spät András akadémikust, a Semmelweis Egyetem egyetemi tanárát,

a Magyar Rektori Konferencia javaslatára

dr. Hudecz Ferenc egyetemi tanárt, az Eötvös Loránd Tudományegyetem rektorát,
dr. Nagy János egyetemi tanárt, a Debreceni Egyetem rektorát és
dr. Zsengellér József, a Pápai Református Teológiai Akadémia egyetemi tanárát

– hároméves időtartamra – az Országos Tudományos Kutatási Alapprogramok Bizottsága tagsági teendőinek ellátásával megbízom.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Miniszterelnök 75/2006. (XI. 24.) ME határozata

a Kutatási és Technológiai Innovációs Tanács tagjának megbízásáról

A Kutatási és Technológiai Innovációs Tanácsról szóló 255/2003. (XII. 24.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése alapján – a gazdasági és közlekedési miniszter előterjesztésére –

Kovács Kálmánt, a Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium államtitkárát

a Kutatási és Technológiai Innovációs Tanács tagsági teendőinek ellátásával – a 2006. november 22-től 2009. november 21-ig terjedő időtartamra – megbízom.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

A Miniszterelnök 76/2006. (XI. 24.) ME határozata

főiskolai rektor megbízásáról

A felsőoktatásról szóló 2005. évi CXXXIX. törvény 101. § (3) bekezdés *a)* pontjában foglalt jogkörömben – az oktatási és kulturális miniszternek a fenntartóval egyetértésben tett előterjesztésére –

az Esztergomi Hittudományi Főiskolán

dr. Székely János főiskolai tanárt – 2006. november 15-étől határozatlan időtartamra – a rektori teendők ellátásával megbízom.

Gyurcsány Ferenc s. k.,
miniszterelnök

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

VI. rész KÖZLEMÉNYEK, HIRDETMÉNYEK

Az Országos Választási Bizottság
566/2006. (XI. 20.) OVB
határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemokrata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányának hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy az államilag támogatott felsőfokú tanulmányokat folytató hallgatóknak ne kelljen képzési hozzájárulást fizetniük?”

Az Országos Választási Bizottság a népszavazásra feltenni kívánt kérdéssel kapcsolatban a következőket állapította meg. Az Alkotmány 28/C. § (5) bekezdés *f)* pontja kizárja a népszavazást a Kormány programjáról. Az OVB álláspontja szerint a Kormány programjáról tartandó népszavazás alkotmányi tilalma nemcsak azt jelenti, hogy a konkrét dokumentum, a maga egészében (akár annak parlamenti elfogadását megelőzően, akár utólagosan) nem lehet referendum tárgya, hanem annak egyes világosan felismerhető, lényeges elemei sem bocsáthatók népszavazásra. Ha ugyanis ez megengedhető lenne, akkor nem lenne annak sem akadálya, hogy a program minden egyes pontját külön-külön megfogalmazott „kérdés” formájában támadják. Márpedig ebben az esetben az Alkotmány 2. § (1) bekezdésében foglalt jogállamiság, illetőleg az a parlamentáris demokrácia, amelynek a hatályos Alkotmányból levezetett értelmezését – ezen belül pedig kiemelten a képviseleti és közvetlen demokrácia viszonyát tartalmazó, a 2/1993. (I. 22.) AB határozat és a 25/1999. (VII. 7.) AB határozatban is megjelenő – értelmezése, szabályrendszere nem érvényesülne, a Kormányprogram „részenkénti”, népszavazás útján történő megváltoztatása a hatályos alkotmányos kereteket szétfeszítené.

A fenti összefüggésre tekintettel az Országos Választási Bizottság a kezdeményezésben szereplő kérdés kapcsán – elsődleges szempontként – kiemelt figyelemmel vizsgálta a kérdésnek a Kormányprogramhoz való viszonyát.

Az Országos Választási Bizottság – a fentiek alapján – elsődlegesen azért utasította el a kezdeményezést, mert a kérdés kifejezetten a Kormányprogram „Reform az oktatásban. Versenyképes, minőségi felsőoktatás” című fejezetében szereplő egyik lényeges, a Kormány által tervezett társadalmi reformok egyik lényeges elemét jelentő, a Kormányprogramban egyértelmű tartalommal szabályozott kérdéskörrel ellentétes szabályozás megalkotását célozza. A Kormányprogram e pontja szerint: „A felsőoktatási intézmények fenntartható, és a mainál igazságosabb finanszírozása érdekében az államilag támogatott képzésben bevezetjük a tanulmányi költségekhez való utólagos képzési hozzájárulást (egyéni képzési számla), és felülvizsgáljuk a költségtérítéses képzés feltételeit. A jövőben a költségtérítéses képzés díja nem lehet kevesebb a képzési és fenntartási normatíva együttes összegénél.”

Az Országos Választási Bizottság a kérdés vizsgálata során, a kérdés hitelesítését kizáró szempontok sorában megállapította azt is, hogy a népszavazásról szóló hatályos alkotmányi és törvényi rendelkezések alapján jelenleg nem dönthető el, mennyi időre kötelezné a népszavazás eredménye a törvényhozást.

A határidők törvényi rendezésére vonatkozó szabály hiányában többféle, a hatályos Alkotmány kereteit egyaránt túllépő eredménnyel, és ehhez kapcsolódó lehetséges értelmezésekkel zárulhatna a népszavazás. Az egyik ilyen lehetséges értelmezés, hogy módosítási, illetve hatályon kívül helyezési moratórium hiányában a törvényhozó akár egy esetleges eredményes népszavazást közvetlenül követően alkothatna a népszavazási döntéssel eredménnyel ellentétes tartalmú törvényt. Ez az értelmezés, illetőleg esetleges gyakorlat nyilvánvalóan ellentétes lenne a népszavazás alkotmányos intézményével és közvetve az Alkotmány 2. § (2) bekezdésével. A másik lehetséges értelmezés lényege az, hogy egy eredményes népszavazás esetén mindaddig, amíg egy újabb, azonos tárgykörre irányuló, ellentétes tartalmú népszavazás nem kötelezi a törvényhozást a korábban tiltott tárgyú törvény megalkotására, addig a törvényhozási tilalom végleges. Az Országgyűlés törvényalkotó és egyéb hatáskörei gyakorlásának határidő nélküli korlátozása lényegében azt eredményezheti, hogy ezekben a kérdésekben „kizárólagos népszavazási tárgyak” jönnek létre, hiszen e tárgykörök Országgyűlés általi ismételt gyakorlását csak egy újabb eredményes népszavazás kényszerítheti ki. Különösen szembetűnő ez

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

olyan népszavazási kezdeményezések esetén, mint a vizsgált kérdés, aminek a tárgya az Országgyűlés eltiltása valamely tartalmú törvény elfogadásától. Ebben a kérdésben tehát egy eredményes, a kérdésre igenlő választ adó népszavazás olyan bizonytalan határidejű törvényhozási moratóriumra kötelezné az Országgyűlést, mely csak a hatályos Alkotmánynak a képviseleti demokrácia és a közvetlen demokrácia intézményeire vonatkozó rendelkezései megváltoztatásával kaphatnak alkotmányos alapot. Ezért az Országos Választási Bizottság – tekintettel az Alkotmánybíróság több határozatában [25/1999. (XI. 22.) AB, 28/1999. (VII. 7.) AB, 40/1999. (XII. 21.) AB, 50/2001. (XI. 22.) AB, 48/2003. (X. 27.) AB határozatok] kifejtett következetes gyakorlatára is – a kérdést a burkoltan alkotmánymódosítást kiváltó jellege miatt is elutasította.

II.

A határozat az Alkotmány 28/C. § (5) bekezdésének *f)* pontján, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án és a 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 567/2006. (XI. 20.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemokrata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányát hitelesíti.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy az egészségügyi közszolgáltató intézmények, kórházak maradjanak állami, önkormányzati tulajdonban?”

Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy az aláírásgyűjtő ív a törvényben meghatározott formai, valamint a népszavazásra feltenni kívánt kérdésre vonatkozó tartalmi követelményeknek eleget tesz, ezért hitelesítésének akadálya nincs.

II.

A határozat az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 568/2006. (XI. 21.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemokrata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy a háziorvosi ellátásért, fogászati ellátásért és a járóbeteg-szakellátásért továbbra se kelljen vizitdíjat fizetni?”

Az Országos Választási Bizottság a kérdésre vonatkozó döntésénél elsősorban azt vette alapul, hogy a vizitdíj bevezetésének tárgyköre milyen összefüggésben áll a költségvetéssel. Ennek során az OVB megállapította, hogy a 2007. évre vonatkozó költségvetési törvényjavaslat (T/1145.) 12. számú melléklete, mely az Egészségbiztosítási Alap 2007. évi költségvetését részletezi, az 1. cím, 7. alcím, 12. Vizitdíj, kórházi napidíj soron 22 milliárd Ft bevételt tervez ebből a forrásból. A vizitdíjnak mint az Egészségbiztosítási Alap egyik forrásának a léte vagy kiiktatása az Egészségbiztosítási Alap bevételei közül közvetlenül a költségvetést érintő kérdés.

A kezdeményezés így a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 28/C. § (5) bekezdés *a)* pontjában szereplő tilalomba ütközik. Ugyan nem érint már hatályos költségvetést, azonban egy jövőbeli költségvetéssel kapcsolatban összegszerűen meghatározható, számszerűsíthető mértékkel változtatja meg a költségvetési bevétel mértékét.

II.

A határozat az Alkotmány 28/C. § (5) bekezdésének *a)* pontján, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság
569/2006. (XI. 21.) OVB
határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemokrata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányát hitelesíti.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy gyógyszereket továbbra is csak gyógyszertárban lehessen árusítani?”

Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy az aláírásgyűjtő ív a törvényben meghatározott formai, valamint a népszavazásra feltenni kívánt kérdésre vonatkozó tartalmi követelményeknek eleget tesz, ezért hitelesítésének akadálya nincs.

II.

A határozat az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság
570/2006. (XI. 21.) OVB
határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemok-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

rata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy a nyugdíjasok továbbra is a 2006. október 23-án hatályos törvényi rendelkezések szerint vállalhassanak munkát?”

Az Országos Választási Bizottság a kérdés hitelesítését elsősorban azért tagadta meg, mert az nem felel meg az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény (a továbbiakban: Nsztv.) 13. § (1) bekezdésében előírt egyértelműségi követelménynek. A munkavállalásra számos törvényi rendelkezés vonatkozik, például a munkaviszonyt rendező szabályok, a munkavédelem szabályai, a foglalkoztatási jogviszonyhoz kapcsolódó adózási, járulékfizetési rendelkezések, életkori kötöttségek, munkaalkalmassági követelmények. A munkavállalás e sokféle, szerteágazó törvényi szabályozása miatt a népszavazásban részt vevők számára nem egyértelmű, hogy milyen szabályok fenntartása mellett voksolnának, illetve a jogalkotó számára sem határozza meg, milyen körben kötelezné fenntartani a munkavállalásra vonatkozó szabályoknak a 2006. október 23-án hatályos állapotát.

További népszavazást kizáró körülményt jelent, ha a munkavállalás feltételei között annak adózási és járulékfizetési következményeit külön is megvizsgáljuk. Az adók és ezzel is összefüggésben a költségvetés kérdésében a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 28/C. § (5) bekezdésének *a)* pontja kizárja a népszavazás megtartását. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 4. § (1) bekezdésének *a)* pontja, továbbá a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXXX. törvény 50. § (1) bekezdésének utaló szabálya szerint a járulék az adóval egy tekintet alá esik.

A kérdéssel kapcsolatban – éppen a kérdésben szereplő „hatályos törvényi szabályozás” többértelműsége és kiterjedt volta miatta is – fokozottan merül fel az a probléma, hogy eredményes népszavazás esetén mennyi időre és milyen szabályozási kérdésekben kötelezné a népszavazás eredménye a törvényhozást. A határidők törvényi rendezésig erre vonatkozó szabály hiányában többféle, a hatályos Alkotmány kereteit egyaránt túllépő eredménnyel és ehhez kapcsolódó értelmezésekkel zárulhatna a népszavazás. Az egyik ilyen következtetés, hogy módosítási, illetve hatályon kívül helyezési határidő hiányában a törvényhozó akár másnap alkothat a népszavazási eredménnyel ellentétes tartalmú törvényt. Ez az értelmezés nyilvánvalóan ellentétes lenne a népszavazás alkotmányos intézményével, és közvetve az Alkotmány 2. §-ának (2) bekezdésével. A másik lehetséges értelmezés szerint – hacsak egy újabb népszavazás nem kötelezi a törvényhozást a korábban tiltott tárgyú törvény megalkotására –, a törvényhozási tilalom végleges. Az Országgyűlés törvényalkotó és egyéb hatáskörei gyakorlásának határidő nélküli korlátozása lényegében azt eredményezi, hogy a kérdés által felölelt törvényhozási tárgykörökben „kizárólagos népszavazási tárgyak” jönnek létre, hiszen e tárgykörök Országgyűlés általi ismételt gyakorlását csak egy újabb eredményes népszavazás kényszerítheti ki. Különösen szembetűnő ez olyan népszavazási kezdeményezések esetén, mint a vizsgált kérdés, aminek a tárgya az Országgyűlés eltiltása valamely tartalmú törvénymódosítás elfogadásától. Ebben a kérdésben tehát egy eredményes, a kérdésre igenlő választ adó népszavazás olyan bizonytalan határidejű törvényhozási moratóriumra kötelezné az Országgyűlést, mely csak a hatályos Alkotmánynak a képviseleti demokrácia és a közvetlen demokrácia intézményeire vonatkozó rendelkezései megváltoztatásával kaphatna alkotmányos alapot. Ezért az Országos Választási Bizottság – tekintettel az Alkotmánybíróság több határozatában [2/1993. (I. 22.) AB, 25/1999. (XI. 22.) AB, 28/1999. (VII. 7.) AB, 40/1999. (XII. 21.) AB, 50/2001. (XI. 22.) AB, 48/2003. (X. 27.) AB határozatok] kifejtett következetes gyakorlatára is – a kérdést a burkoltan alkotmánymódosítást kiváltó jellege miatt is elutasította.

II.

A határozat az Alkotmány 28/C. § (5) bekezdésének *a)* pontján, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 13. §-ának (1) bekezdésén, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az Országos Választási Bizottság
571/2006. (XI. 21.) OVB
határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemokrata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányát hitelesíti.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy a – 2002. június 15-i állapot szerint hatályos termőföldről szóló 1994. évi LV. törvény szerinti – családi gazdálkodót első helyen illesse meg elővásárlási jog termőföld vagy tanya vásárlása esetén?”

Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy az aláírásgyűjtő ív a törvényben meghatározott formai, valamint a népszavazásra feltenni kívánt kérdésre vonatkozó tartalmi követelményeknek eleget tesz, ezért hitelesítésének akadálya nincs.

II.

A határozat az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság
572/2006. (XI. 21.) OVB
határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt által a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség és Kereszténydemokrata Néppárt képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadta.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Dr. Orbán Viktor és dr. Semjén Zsolt 2006. október 24-én nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy az Országgyűlés – a fegyelmi és kártérítési felelősség mellett – törvényben szabályozza a miniszterelnök és a Kormány tagjai speciális, objektív felelősségét is a költségvetési hiány túllépéséért?”

Az Országos Választási Bizottság a kezdeményezésben foglalt kérdéssel kapcsolatban megállapítja, hogy az nem felel meg az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény (a továbbiakban: Nsztv.) 13. §-ának (1) bekezdésében foglalt követelménynek, amely szerint a népszavazásra feltett konkrét kérdést úgy kell megfogalmazni, hogy arra egyértelműen lehessen válaszolni. A kérdésben ugyanis „speciális, objektív” felelősségi alakzat létrehozására irányuló kezdeményezés van, amelynek tartalma nem ismert. Így a választópolgárok által sem értelmezhető, és az eredményes népszavazás alapján az Országgyűlést terhelő törvényalkotási kötelezettség tartalma sem meghatározható.

Az Országos Választási Bizottság megállapítja továbbá, hogy a kérdésben tartott eredményes népszavazás a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) módosításának kötelezettségét vonná maga után. Az Alkotmány 39. § (1) bekezdése mondja ki, hogy a Kormány felelős az Országgyűlésnek. A költségvetés végrehajtása tárgyában ezt a felelőssé-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

get az Országgyűlés az Alkotmány 19. § (3) bekezdésének *d)* pontjában megállapított a zárszámadásra vonatkozó hatáskörében érvényesíti. Az eredményes népszavazás a költségvetés végrehajtásáért való felelősség Alkotmányban szabályozott módját bővítené ki egy új felelősségi alakzat intézményesítésével. E kérdésben tehát az elsődleges szabályozási szint csak az Alkotmány lehet. Az Alkotmány 39. § (2) bekezdésében szereplő felhatalmazás kereteit az eredményes népszavazás nyomán megalkotandó szabályozás túllépné, mert ez nem a felelősségre vonás módjának, hanem egy új alakzatának meghatározását célozza. Ezért az Országos Választási Bizottság – tekintettel az Alkotmánybíróság több határozatában [2/1993. (I. 22.) AB, 25/1999. (XI. 22.) AB, 28/1999. (VII. 7.) AB, 40/1999. (XII. 21.) AB, 50/2001. (XI. 22.) AB, 48/2003. (X. 27.) AB határozatok] kifejtett következetes gyakorlatára is – a kérdést alkotmánymódosítást kiváltó jellege miatt is elutasította.

II.

A határozat az Alkotmány 39. §-ának (1) bekezdésén, az Nsztv. 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, 13. §-ának (1) bekezdésén, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 573/2006. (XI. 22.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a Kántor Károly (1053 Budapest, Veres Pálné u. 40.) által benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Kántor Károly 2006. október 26-án nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e ön azzal, hogy vendéglátó üzletek vendégeinek a sörért ne kelljen fizetniük?”

Az Országos Választási Bizottság a kezdeményezéssel kapcsolatban megállapította, hogy az ellentétben áll a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 9. §-ában foglaltakkal, amely szerint Magyarország gazdasága olyan piacgazdaság, amelyben a köztulajdon és a magántulajdon egyenjogú és egyenlő védelemben részesül, illetve a Magyar Köztársaság elismeri és támogatja a vállalkozás jogát és a gazdasági verseny szabadságát.

A kérdésben tartott eredményes népszavazás ezért olyan törvényalkotási kötelezettséget teremtene, amelynek tartalma nem egyeztethető össze a vállalkozás és verseny szabadságán alapuló piacgazdaság Alkotmányban meghatározott formájával.

Az Országos Választási Bizottság megállapítja továbbá, hogy a népszavazásra feltenni kívánt kérdés az Alkotmány 28/C. § (5) bekezdésének *b)* pontjába foglalt tilalomba ütközik, amely szerint nem lehet országos népszavazást tartani hatályos nemzetközi szerződésből eredő kötelezettségről. Az 1994. évi I. törvénnyel kihirdetett, a Magyar Köztársaság és az Európai Közösségek és azok tagállamai között társulás létesítéséről szóló, Brüsszelben, 1991. december 16-án aláírt Európai Megállapodás 62. Cikke ugyanis rögzíti, összeegyeztethetetlen a Közösség és Magyarország közötti Megállapodással minden olyan állami támogatás, amely előnyben részesíti egyes áruk termelését, torzítja a versenyt vagy azzal fenyeget. Az állami támogatással pedig egyenértékű minden olyan állami intézkedés, amely hatását tekintve ugyanarra az eredményre vezet.

II.

A határozat az Alkotmány 9. §-án, 28/C. §-a (5) bekezdésének *b)* pontján, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Az Országos Választási Bizottság 574/2006. (XI. 22.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a Kántor Károly (1053 Budapest, Veres Pálné u. 40.) által benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Kántor Károly 2006. október 26-án nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e ön azzal, hogy a sör felszolgálására jogosult vendéglátó üzletek állami vagy önkormányzati tulajdonban legyenek?”

Az Országos Választási Bizottság a kezdeményezéssel kapcsolatban megállapította, hogy az ellentétben áll a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 9. §-ában foglaltakkal, amely szerint Magyarország gazdasága olyan piacgazdaság, amelyben a köztulajdon és a magántulajdon egyenjogú és egyenlő védelemben részesül, illetve a Magyar Köztársaság elismeri és támogatja a vállalkozás jogát és a gazdasági verseny szabadságát. A vendéglátó üzletek – a piacgazdaság elvének megfelelően – szinte kizárólag magántulajdonban vannak. Az Alkotmánynak a magántulajdon védelmére vonatkozó rendelkezéseivel ellentétes lenne, ha ezek államosítására sor kerülne.

A kérdésben tartott eredményes népszavazás ezért olyan törvényalkotási kötelezettséget teremtene, amelynek tartalma nem egyeztethető össze a vállalkozás és verseny szabadságán alapuló piacgazdaság Alkotmányban meghatározott formájával.

II.

A határozat az Alkotmány 9. §-án, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 575/2006. (XI. 22.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a Kántor Károly (1053 Budapest, Veres Pálné u. 40.) által benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybírósághoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Kántor Károly 2006. október 26-án nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e ön azzal, hogy semmiféle vendéglátó üzletben ne kelljen belépődíjat fizetni?”

Az Országos Választási Bizottság a kezdeményezéssel kapcsolatban megállapította, hogy az ellentétben áll a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 9. §-ában foglaltakkal, amely szerint Magyarország gazdasága olyan piacgazdaság, amelyben a köztulajdon és a magántulajdon egyenjogú és egyenlő védelemben részesül, illetve a Magyar Köztársaság elismeri és támogatja a vállalkozás jogát és a gaz-

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

dasági verseny szabadságát. A vendéglátó üzletek – a piacgazdaság elvének megfelelően – szinte kizárólag magántulajdonban vannak. Az Alkotmánynak a vállalkozás szabadságára vonatkozó rendelkezéseivel ellentétes lenne, ha a törvényalkotó más alkotmányos alapjog védelmének hiányában beavatkozna a vállalkozó által nyújtott szolgáltatások ellenértékének meghatározásába.

A kérdésben tartott eredményes népszavazás ezért olyan törvényalkotási kötelezettséget teremtene, amelynek tartalma nem egyeztethető össze a vállalkozás és verseny szabadságán alapuló piacgazdaság Alkotmányban meghatározott formájával.

II.

A határozat az Alkotmány 9. §-án, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 576/2006. (XI. 22.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a Kántor Károly (1053 Budapest, Veres Pálné u. 40.) által benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybíróséghoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Indokolás

I.

Kántor Károly 2006. október 26-án nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e ön azzal, hogy sört csak kocsmában lehessen árusítani?”

Az Országos Választási Bizottság a kezdeményezéssel kapcsolatban megállapította, hogy az ellentétben áll a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 9. §-ában foglaltakkal, amely szerint Magyarország gazdasága olyan piacgazdaság, amelyben a köztulajdon és a magántulajdon egyenjogú és egyenlő védelemben részesül, illetve a Magyar Köztársaság elismeri és támogatja a vállalkozás jogát és a gazdasági verseny szabadságát.

A kérdésben tartott eredményes népszavazás ezért olyan törvényalkotási kötelezettséget teremtene, amelynek tartalma nem egyeztethető össze a vállalkozás és verseny szabadságán alapuló piacgazdaság Alkotmányban meghatározott formájával.

II.

A határozat az Alkotmány 9. §-án, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 577/2006. (XI. 22.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. §-a (3) bekezdésnek *b)* pontjában foglalt hatáskörében eljárva a Bátki-Fazekas Zoltán által a Magyar Függetlenségi Párt (6792 Zsombó, Kodály Z. u. 35.) képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen az annak közzétételét követő 15 napon belül az Alkotmánybíróséghoz címezve az Országos Választási Bizottsághoz (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.) lehet kifogást benyújtani.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Indokolás

I.

Bátki-Fazekas Zoltán 2006. október 30-án nyújtotta be az országos népszavazási kezdeményezés aláírásgyűjtő ívének mintapéldányát hitelesítés céljából. Az íven a következő kérdés szerepelt:

„Egyetért-e Ön azzal, hogy hazánk katonai semlegességének érdekében, a Magyar Köztársaság mondja fel NATO-tagságát?”

Az Országos Választási Bizottság a kezdeményezésben megfogalmazott kérdéssel kapcsolatban megállapítja, hogy az a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény (a továbbiakban: Alkotmány) 28/C. § (5) bekezdésének *b)* pontjába foglalt tilalomba ütközik, amely szerint nem lehet országos népszavazást tartani hatályos nemzetközi szerződésből eredő kötelezettségről. Az 1999. évi I. törvény hirdette ki a Magyar Köztársaságnak az Észak-atlanti Szerződéshez történő csatlakozását és a Szerződés szövegét. E – jelenleg is hatályos – szerződés szabályozza a tagsági viszonyt és a tagságból származó kötelezettségeket. A szerződés fennállása alatt ezért a tagság kérdésében nem lehet országos népszavazást tartani.

II.

A határozat az Alkotmány 28/C. §-a (5) bekezdésének *b)* pontján, az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény 2. §-án, 10. §-ának *b)* pontján, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén alapul.

Dr. Szigeti Péter s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

A Kereszténydemokrata Néppárt és a Fidesz – Magyar Polgári Szövetség által a 2006. évi veszprémi időközi országgyűlési képviselő-választásra fordított pénzeszközök forrásai és felhasználása

(Ezer forintban)

1. A jelölt szervezet neve: Kereszténydemokrata Néppárt, Fidesz – Magyar Polgári Szövetség			
2. A jelölő szervezet által állított jelöltek száma: 1 fő			
3. Az országgyűlési képviselő-választásra fordított összeg:			881
3.1. Forrásai összesen:		881	
3.1.1. Állami költségvetési támogatás:	881		
3.1.2. Egyéb források:	–		
3.2. Jogcímek szerinti felhasználás összege:		881	
3.2.1. Az állami költségvetési támogatás terhére:	881		
ebből:			
– anyagjellegű ráfordítás:	881		
– nem anyagjellegű ráfordítás:	–		
– egyéb ráfordítás:	–		
3.2.2. Egyéb források terhére:	–		

Csorba Béla s. k.,
Kereszténydemokrata Néppárt
Országos Választmányának titkára

Helyesbítés: A Magyar Közlöny 2006. évi 141. számában megjelent, az Országos Választási Bizottság 563/2006. (XI. 13.) OVB határozat indokolási részének harmadik bekezdésében a „40/2005. (XII. 1.) OVB határozatával” szövegrész helyesen:
„**43**/2005. (XII. 1.) OVB határozatával”

(Kézirathiba)

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra és elektronikus kiadványokra szóló előfizetésüket folyamatosnak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2007. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel). Az esetleges módosítást szíveskedjenek levélben vagy faxon megküldeni. Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a lapszállításról kizárólag az előfizetési díj beérkezését követően intézkedünk. Fontos, hogy az előfizetési díjakat a megadott 10300002-20377199-70213285 sz. számlára utalják, illetve a kiadó által kiküldött készpénz-átutalási megbízáson fizessék be.

Készpénzes befizetés kizárólag a Magyar Hivatalos Közlönykiadó ügyfélszolgálatán (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levélcím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1394 Budapest, 62. Pf. 357. Fax: 318-6668).

A 2007. évi előfizetési díjak

(Az árak az áfát tartalmazzák.)

Magyar Közlöny	99 792 Ft/év	Környezetvédelmi és Vízügyi Értesítő	15 120 Ft/év
Hivatalos Értesítő	15 372 Ft/év	Közlekedési Értesítő	24 696 Ft/év
Határozatok Tára	22 932 Ft/év	Kulturális Közlöny	18 900 Ft/év
Önkormányzatok Közlönye	5 544 Ft/év	Külgazdasági Értesítő	20 160 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	18 900 Ft/év	Munkaügyi Közlöny	15 372 Ft/év
Bányászati Közlöny	4 788 Ft/év	Oktatási Közlöny	21 924 Ft/év
Belügyi Közlöny	25 452 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	30 492 Ft/év
Egészségbiztosítási Közlöny	22 176 Ft/év	Sportértesítő	5 040 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	27 720 Ft/év	Statisztikai Közlöny	13 104 Ft/év
Ellenőrzési Figyelő	3 528 Ft/év	Szociális Közlöny	15 624 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	18 396 Ft/év	Turisztikai Értesítő	11 844 Ft/év
Gazdasági Közlöny	23 436 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	6 552 Ft/év
Hírközlési Értesítő	6 552 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alap Hírlevele	5 040 Ft/év
Honvédelmi Közlöny	18 648 Ft/év	Pénzügyi Szemle	19 908 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	15 876 Ft/év	L'udové noviny	3 780 Ft/év
Jogtanácsadó	6 804 Ft/év	Neue Zeitung	4 788 Ft/év

Cégközlöny CD

A **Cégközlöny** hatályos és hiteles céginformációs – az üzleti életben részt vevők számára nélkülözhetetlen, naprakész – adatbázisát tartalmazó, heti rendszerességgel lemezen megjelenő lap formátuma 2007. október 1-jétől várhatóan megújul. Erre tekintettel a CD a 2007. évben január 1-jétől szeptember 30-ig fizethető elő. A háromnegyed éves előfizetés díja a 20%-os áfával: 106 272 Ft.

Közbeszerzési Értesítő

A hetente több száz, minden szakterületre kiterjedő közbeszerzési felhívás részletes leírását és feltételeit tartalmazó **Közbeszerzési Értesítő** című hivatalos lap révén az előfizetők a leggyorsabban, autentikus forrásból értesülhetnek a pályázatokról. Az Értesítő – a tervezett formátumváltás miatt – a 2007. évben fél évre fizethető elő. A féléves előfizetés díja áfával: 55 062 Ft.

A HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR (CD)
hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteményének 2007. évi éves előfizetési díjai:
(Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Önálló változat	72 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	260 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	130 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	340 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	160 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	590 000 Ft

2006. december 31-ig történő 2007. évi teljes éves előfizetés esetén az önálló változat díja: 69 000 Ft.

Az EU-JOGSZABÁLYTÁR (CD)
Az Európai Unió Jogszabályai gyűjteményének 2007. évi éves előfizetési díja
(Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Önálló változat	72 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	260 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	130 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	340 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	160 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	590 000 Ft

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2006-os évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően. Ára: 12 000 Ft + áfa.

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével. A Szerkesztőbizottság elnöke: Gilyán György.
A szerkesztésért felelős: Kovácsné dr. Szilágyi-Farkas Zsuzsanna. Budapest V., Kossuth tér 1–3.
Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Kodela László elnök-vezérigazgató.
Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál
Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.
Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.
Információ: tel.: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.
Példányonként megvásárolható a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.
2006. évi éves előfizetési díj: 90 216 Ft. Egy példány ára: 189 Ft 16 oldal terjedelemig, utána +8 oldalanként +168 Ft.
A kiadó az előfizetési díj évközbeni emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

06.3675 – Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert vezérigazgató-helyettes.

Kizárólag a Magyar Közlöny nyomtatott változatában megjelent jogszabályszövegek tekinthatők hitelesnek!