**MNB azonosító kód: P14**

**Módszertani segédlet**

**A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai**

**I. Általános előírások**

1. Jelen adatszolgáltatás a fizetési kártya 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 összesíti, valamint küldi az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

3. Határon átnyúló szolgáltatásnyújtás jelentésére vonatkozó előírások:

* 01. tábla: Kibocsátói üzletág: Jelenteni kell az összes olyan a szolgáltató által kibocsátott fizetési kártyát érintő visszaélést, amelyek birtokosa magyarországi lakhellyel rendelkezik.
* 02. tábla: Elfogadói üzletág: Jelenteni kell az összes olyan visszaélést, amely az adatszolgáltató által
  + Magyarország területén található fizikai elfogadóhelyeknek nyújtott kártyaelfogadói szolgáltatás során, valamint
  + az adatszolgáltató által magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozásoknak nyújtott internetes (card not present) elfogadói szolgáltatás során, továbbá
  + c. Magyarország területén működtetett ATM berendezések elfogadói üzemeltetése során merült fel.

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

5. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

**II . Az adatszolgáltatáshoz tartozó fogalmi meghatározások**

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

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

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

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

1. **01. tábla: A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség**

Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett visszaéléseket annak az adatszolgáltatónak kell jelentenie, amely az ATM berendezésen a szolgáltatást nyújtja (acquiring institution ID), akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett ATM hálózatot vesz igénybe.

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* „a” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató hitelintézet-e.
* „b” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, ha a kibocsátott kártyához tartozó fizetési számlát nem az adatszolgáltató vezeti. Ez az oszlop csak a kibocsátói oldali adatoknál töltendő.
  + „PENZ” kód: Ezt a kódot kell megadni, ha a visszaélés olyan kártyához kapcsolódik, amelyet az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlához kapcsolódó kártyát bocsátott ki harmadik fél szolgáltatóként.
  + „EGYEB” kód: Ezt a kódot kell megadni, ha a visszaélés olyan kártyához kapcsolódik, amelyet az adatszolgáltató fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató bocsát ki a nála vezetett számlához kapcsolódóan.
  + „TPP” kód: Ezt a kódot kell megadni, ha a visszaélés olyan kártyához kapcsolódik, amelyet az adatszolgáltató számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlához más – harmadik fél – pénzforgalmi szolgáltató bocsátott ki.
* „c” oszlop: itt kell jelölni, hogy a jelentett adat visszaélésekre (esetszám és felmerült kár), a visszaélések miatt leírt kárra, vagy adatszerzésekre vonatkozik.
* „d” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy a jelentett adat kibocsátói oldali visszaélésekre vagy elfogadói oldali visszaélésekre vonatkozik. Az elfogadói oldalon felmerülő károkat a nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetén a kártyatársaságoktól kapott adatokhoz igazodva kell kitölteni; de az on-us tételeket nem kell jelenteni. Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában, más hazai és külföldi bankok által kibocsátott kártyák használatához kapcsolódó, a tárgyidőszakban az adatszolgáltató tudomására jutott káreseményeket kell jelenteni (függetlenül attól, hogy a visszaélés a tárgyidőszakban vagy azt megelőzően történt). Azokat az eseteket is szerepeltetni kell, amelyeket a kibocsátó bank visszaélésként lejelentett, de a későbbiek során nem jelenik meg veszteségként.
* „e” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a mellékelt kódlisták alapján a kártyatársasági kódokat.
* „f” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelenteni a kártyák funkcióját. Azokat a kártyákat, amelyek a credit, debit és delayed debit funkciók közül többel is rendelkeznek, alkategóriánként kell jelenteni, azaz külön sorokban. Például a debit és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákat külön debit és külön delayed debit sorban kell jelenteni. Ebben az esetben a két sor minden egyes oszlopa, beleértve a darabszámot is, megegyezik, kivéve az „f” oszlopot, ahol egyik sorban a debit, a másikban pedig a delayed debit kártya kódja szerepel.
* „g” oszlop: Itt kell jelenteni, hogy az adott visszaélés milyen típusú kártyás forgalomhoz kapcsolódóan merült fel.
* „h” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy a jelentett visszaélést milyen berendezésen követték el. Nem tekintjük INAPP tranzakciónak azokat a fizetéseket, amikor egy mobiltárcába digitalizált kártyával POS terminálnál fizetnek, vagy akár ATM-nél vesznek fel készpénzt, ezen esetekben POS és ATM kódon kell jelenteni. Soft POS készükékek alatt azokat az okoseszközöket (pl. telefonokat, tableteket) értjük, amelyek egy szoftveres frissítésnek köszönhetően képesek a fizetési kártyás tranzakciókhoz kapcsolódó folyamatok tekintetében az érintéses vásárlási tranzakciók feldolgozására.
* „i” oszlop: Itt kell jelölni, ha a visszaélést érintéses tranzakcióval összefüggésben követték el.
* „j” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy a jelentett visszaélés milyen irányú forgalomhoz kapcsolódott
* „k” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy a jelentett kibocsátói oldali visszaélés esetében hol volt az elfogadó pénzforgalmi szolgáltató székhelye, elfogadói oldali visszaélés esetén pedig a kártya kibocsátásának helyét kell megadni.
* „l” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a visszaélés által érintett tranzakció helyét. A világ összes országára vonatkozó országonkénti megbontást kell alkalmazni. Ha az adatbefogadás során egy a kódlistában nem azonosított országkódot alkalmaznának, kérjük vegyék fel a kapcsolatot az MNB Statisztikai Igazgatóság munkatársaival az adott kód adatbefogadó rendszerben történő felvétele céljából.
* „m” oszlop: Itt kell jelölni kibocsátói oldali visszaélés esetén, hogy az adott kártya, amivel a forgalmat lebonyolították mobiltárcába regisztrált-e. Mobiltárcába regisztrált kártyának azokat a kártyákat kell jelölni, amelyeket a kártyakibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy vele szerződésben álló szolgáltató által nyújtott, fizikai elfogadóhelyen történt fizetésnél (pl. NFC vagy QR-kód alkalmazásával) használható mobiltelefonos fizetési alkalmazásba regisztráltak, és amelyeket fizikai formában is kibocsáthatnak
* „n” oszlop: itt kell jelölni, hogy az adott forgalom a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban Pft.) 2. § 27a. pontja alapján távoli („remote”) fizetési műveletnek minősül-e.
* „o” oszlop: itt kell jelölni, hogy a Pft. 2. §. 4a. pontjában meghatározott erős ügyfél-hitelesítésre (strong customer authentication – SCA) sor került-e a tranzakció indításánál.
* „p” oszlop: amennyiben az adott forgalom esetében nem került sor erős ügyfél-hitelesítésre, akkor ebben az oszlopban kell jelölni ennek okát az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján.
* „q” oszlop: itt kell jelenteni a visszaélés eredetére vonatkozó adatokat.
* Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás: jóvá nem hagyott ügylettípus, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló hamis fizetési megbízást kezdeményez, miután a fizető fél/kedvezményezett érzékeny fizetési adatait csalárd módon megszerezte.
* Csaló által módosított fizetési megbízás: jóvá nem hagyott fizetési művelet, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló, a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltató közötti elektronikus kommunikáció során egy bizonyos ponton módosítja a jogszerű fizetési megbízást (például rosszindulatú számítógépes program vagy támadás révén, amelynek segítségével a támadó le tudja hallgatni a két fél közötti jogszerű kommunikációt (közbeékelődéses támadás), vagy pedig a pénzforgalmi szolgáltató rendszerében módosítja a fizetési megbízást annak elszámolása és kiegyenlítése előtt.
* A fizető fél manipulálásából eredő fizetési művelet: amikor a csaló rászedi a fizető felet a fizetési megbízás megadására, vagy arra veszi rá, hogy megbízza a jóhiszeműen eljáró pénzforgalmi szolgáltatót egy általa jogszerűnek vélt kedvezményezett fizetési számlájára történő fizetési megbízás teljesítésére („a fizető fél manipulálása”).
* A fizető fél jár el csalárd módon: olyan jóvá nem hagyott fizetési művelet, amely során az adott helyzetben a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató észszerű okból a fizető fél csalásra gyanakszik (a fizető fél ún. „öncsalást” követ el).
* „r” oszlop: Itt kell jelölni a fizetési kártyás visszaélés fajtáját
* „s” oszlop: Itt kell jelölni, hogy az elfogadói és kibocsátói visszaélésekből származó leírt károkat mely, a fizetési tranzakcióban résztvevő szereplőre terhelték.
* „t” oszlop: Itt kell jelölni az adatszerzések és berendezések elleni támadások típusát:

Itt kell jelölni a kártyabirtokos és/vagy a kibocsátó bank kárára elkövetett adatszerzéseket (01-08 kód), amibe beletartozik a Card Skimming, Card Trapping és az egyéb visszaélések. Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett adatszerzések (09-11 kód) közé tartoznak az ATM elleni és az ATM-et kiszolgáló személyzet elleni támadások.

* + ATM-en elkövetett incidensek száma: Azoknak az incidenseknek (alkalmaknak; vagyis nem a kártyáknak) a számát kell jelenteni, amelyeknél az adatszerzés helye az ATM berendezés.
  + POS-en elkövetett incidensek száma nem érintéses fizetési funkcióhoz kapcsolódóan: Azoknak az incidenseknek (alkalmaknak; vagyis nem a kártyáknak) a számát kell jelenteni, amelyeknél az adatszerzés helye a POS berendezés és az adatszerzést nem a fizetési kártya érintéses fizetési funkciójának használatával hajtották végre.
  + POS-en elkövetett incidensek száma érintéses fizetési funkcióhoz kapcsolódóan: Azoknak az incidenseknek (alkalmaknak; vagyis nem a kártyáknak) a számát kell jelenteni, amelyeknél az adatszerzés helye a POS berendezés és az adatszerzés a fizetési kártya érintéses fizetési funkciójának használatával következett be.
  + Egyéb típusú terminálon elkövetett incidensek száma: Azoknak az incidenseknek (alkalmaknak; vagyis nem a kártyáknak) a számát kell jelenteni, amelyeknél az adatszerzés helye nem illeszthető a 01., 02. és 03. kódértékek kategóriájába, például: fizetési kártyás fizetési lehetőséggel is rendelkező utazási-jegy kiadó automata, bankfiókba beléptető terminál.
  + Interneten elkövetett incidensek száma: azoknak az incidenseknek (alkalmaknak; vagyis nem a kártyáknak) a számát kell jelenteni, amelyeknél az adatszerzés nem valamely berendezésen, hanem az interneten keresztül történt. Ilyen lehet például egy internetes kereskedőnél vagy a kártyafeldolgozó rendszerekben tárolt kártyaadatok egyedi vagy tömeges megszerzése.
  + Kártya megszerzésére irányuló incidensek száma: Azoknak a fizetési kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyeket az ATM tranzakció végrehajtása során tulajdonítottak el a kártyabirtokostól.
  + Jogtalan tranzakció reverzálást eredményező incidensek száma: Azoknak az incidenseknek a számát (megegyezik a kártyák számával) kell megadni, amelyek az ATM működését úgy befolyásolják, hogy az a műveletet sikertelennek minősíti, holott a pénz kiadásra kerül.
  + Készpénz illetéktelen megszerzésére irányuló incidensek száma: azoknak az incidenseknek a számát (itt megegyezik a kártyák számával) kell megadni, amelyek során a pénz kiadásra kerül, de nem a kártya jogos birtokosa számára. Például: ragasztás.
  + Támadások száma (kivéve a robbantást): azoknak az eseményeknek a számát és a ténylegesen eltulajdonított vagy értékét vesztett készpénz összegét kell megadni, amelyek során az ATM berendezést, vagy az azt kiszolgáló hálózatot fizikai vagy elektronikai támadás éri (kivéve a robbantást, ez a következő sorban szerepel). Jelenteni kell azokat az eseteket is, amikor csak a gépben keletkezik kár, és azokat is, amelyeknél a gépben tárolt készpénz is eltulajdonításra kerül, vagy megsemmisül. Például: kitépik az ATM-et a falból, vagy megfúrják azt, a széfes kazetta megszerzése érdekében.
  + Robbantással együttjáró ATM elleni támadások száma: azoknak az eseményeknek a számát és a ténylegesen eltulajdonított vagy értékét vesztett készpénz összegét kell megadni, amelyek során az ATM berendezést felrobbantják.
  + ATM-et kiszolgáló személyzet elleni támadások: azoknak az incidenseknek (alkalmaknak) a számát és a támadások során ténylegesen eltulajdonított vagy értékét vesztett készpénz összegét kell megadni, amelyeket az ATM-et kiszolgáló személyzet ellen indítottak; azokat az eseteket is jelenteni kell, amikor nem sikerül ellopni a készpénzt.
* „u” oszlop: itt jelentendő a visszaélések és adatszerzések darabszáma.
* „v” oszlop: itt jelentendő a visszaélésekkel kapcsolatban felmerült és leírt kár értéke egységnyi forintban megadva. A devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB tárgyidőszaki deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.

**02. A fizetési kártya kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika**

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* „a” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató hitelintézet-e.
* „b” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, ha a kibocsátott kártyához tartozó fizetési számlát nem az adatszolgáltató vezeti.
* „c” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni az „f” oszlopban jelentett értékhez kapcsolódó csalási arányt és az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést, azaz azt az esetet, amikor a számított csalási arány eltér az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól. Itt kell jelölni továbbá a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetését, azaz azt az esetet, amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében két egymást követő negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt, és ez alapján az adatszolgáltató megszüntette a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazását.
* „d” oszlop: Itt kell jelenteni a tranzakció típusát, hogy az adott visszaélés kártyás forgalomhoz kapcsolódóan merült fel.
* „e” oszlop: Itt kell jelenteni a tranzakció típushoz kapcsolódó SCAr. szerinti referencia csalási arányhoz tartozó küszöbértéket csalásarány, csaláseltérés esetén.
* „f” oszlop: Itt jelentendő a számított csalási arány százalékos értéke, valamint az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés is. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést úgy kell kiszámítani, hogy a számított csalási arányból ki kell vonni az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Az érték adatokat egységnyi értékben, 3 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés esetén negatív érték is jelenthető, míg a csalási arány, valamint a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése esetén csak pozitív érték jelenthető.