**TECHNIKAI SEGÉDLET az intézmények CRR szerinti felügyeleti adatszolgáltatásáról szóló 680/2014/EU végrehajtási rendeletéhez**

**A FINREP adatszolgáltatásban alkalmazott ügyfélszektorok**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FINREP ügyfélszektorok[[1]](#footnote-1)** | **MNB ügyfélszektorok** | **Megjegyzés** |
| **Megnevezése** | **Tartalma** | **Szektorkód és megnevezés** |
| Központi bankok | az MNB és a külföldi központi bankok | B) Központi banktovábbá az L) Külföld szektorba tartozó nem-rezidens központi bankok | Ide sorolandó az EKB is. |
| Államháztartások | központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függően a „hitelintézetek”, „egyéb pénzügyi vállalatok”, vagy a „nem pénzügyi vállalatok” alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió intézményei, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja | G) Központi kormányzatH) Helyi önkormányzatI) Társadalombiztosítási alapoktovábbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek | A rezidens és nem-rezidens regionális (megyei) és helyi (települési és helyi kisebbségi) önkormányzatok mellett ide sorolandók a *nem-rezidens tartományi önkormányzatok* is. |
| Hitelintézetek | CRR 4. cikk (1) bekezdés 1. pontjában szereplő fogalomnak megfelelő intézmények („olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt”) és a multilaterális fejlesztési bankok | a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba sorolt hitelintézetektovábbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek és a multilaterális fejlesztési bankok |  |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | az összes olyan pénzügyi vállalat és kvázi vállalkozás[[2]](#footnote-2), amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, továbbá captive finanszírozók és pénzkölcsönzők | C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba sorolt intézmények a hitelintézetek kivételével D) Egyéb pénzügyi közvetítőkE) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkF) Biztosítók és nyugdíjpénztáraktovábbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek | Az MNB szektorbesorolás szerint a "*C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba sorolt intézmények a hitelintézetek kivételével"* tartalmazza a pénzpiaci alapokat.A FINREP „*Egyéb pénzügyi vállalatok*” szektorában szerepelnek a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozások is, amelyek az MNB szektor-meghatározás szerint a D) illetve E) szektorba tartoznak. |
| Nem pénzügyi vállalatok | olyan vállalkozások és kvázi-vállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az EKB BSI rendelettel összhangban.  | A) Nem pénzügyi vállalatoktovábbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek |  |
| Háztartások | magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, kizárólag saját fogyasztásra előállított áruk és nem pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, valamint piaci javak, nem pénzügyi és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázi vállalkozások tevékenységével. Idetartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.  | J) HáztartásokK) Háztartásokat segítő nonprofit intézményektovábbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek |  |

Az adatszolgáltatás összeállításában további segítséget nyújthat az EKB és az EBA által készített, az egyes monetáris statisztikai (pl. BSI, MIR) és felügyeleti adatszolgáltatások (pl. COREP, FINREP) összehasonlítását tartalmazó kézikönyv: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/710487/JEGR_Manual_2014.pdf>

1. A FINREP ügyfélszektor meghatározás nem tesz különbséget a rezidens és nem-rezidens ügyfelek között. [↑](#footnote-ref-1)
2. A kvázi-vállalkozások fogalmat az ESA95 szabvány definiálja:

„2.24. A „nem-pénzügyi kvázi vállalatok” kifejezés minden olyan önálló jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet jelöl, amely piaci termelő és fő tevékenysége termékek és nem-pénzügyi szolgáltatások előállítása, és amely megfelel a kvázi vállalat definíciós feltételeinek (lásd a 2.13. bekezdés f. pontját).

„2.13. f pont: A kvázi vállalatok ugyanúgy vezetik a számlák teljes sorozatát és ugyanúgy működnek, mint a vállalatok. A tulajdonosaikhoz való tényleges viszonyuk megfelel a vállalatok és a részvényeseik között fennálló viszonynak.”

Összefoglalóan a kvázi vállalkozások olyan gazdasági szereplők, amely hasonló módon működnek, mint a normál vállalatok, de valamilyen formai dologban eltérnek tőlük. A formai eltérés ellenére normál vállalatként kell kezelni őket. A kvázi vállalkozás tartozhat a pénzügyi vagy a nem-pénzügyi vállalatok szektorába a főtevékenységétől függően. Magyarországon a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságokat (bt., kkt.) szokták kvázi vállalatként emlegetni. De olyan vállalatként működő gazdasági egységek is ide tartozhatnak, amelyek például nincsenek benne a cégnyilvántartásban. Tipikus kvázi vállalat a társasház, vagy a külföldi vállalat magyarországi fióktelepe. [↑](#footnote-ref-2)