

A fizetési mérleg adatszolgáltatáshoz használandó jogcímek listája

Áruk

Áruforgalom

- 010. Áruforgalmi fizetések
- 015. *Áruforgalmi fizetések Magyarország határát át nem lépő áruk miatt*
- 040. Bérmunkadíj
- 050. Javítási díj
- 140. Fuvarozók járatellátmánya
- 72. jogcímcsoport: Pénzügyi lízing miatti fizetések

Szolgáltatások

Építési-szerelési szolgáltatások

- 180. Építési-szerelési szolgáltatások

Kereskedelmi szolgáltatások

- 250. Reexport és egyéb kereskedelmi szolgáltatások

Fuvarozás és szállítmányozás

- 060. Személyszállítás
- 070. Árufuvardíj magyar export miatt
- 080. Árufuvardíj magyar import miatt
- 090. Külföldi áruk fuvardíja
- 100. Fuvarozók nemzetközi elszámolásai
- 110. Egyéb szállítási díj magyar export miatt
- 120. Egyéb szállítási díj magyar import miatt
- 130. Egyéb szállítási díj külföldi áruk / reexport miatt

Idegenforgalom

- 150. Üzleti idegenforgalom
- 151. Üzleti kártyaforgalom
- 160. Magán idegenforgalom
- 161. Lakossági kártyaforgalom

Üzleti szolgáltatások

- 190. Magyar exportáru miatti biztosítási díjak
- 200. Magyar importáru miatti biztosítási díjak
- 210. Rezidens biztosítási vállalkozók bevételei és kiadásai
- 220. Pénzügyi szolgáltatások

Technikai és kulturális szolgáltatások

- 170. Kommunikációs szolgáltatások
- 230. Számítógépes és információs szolgáltatások
- 240. Szabadalmi és licenc-díjak
- 260. Bérleti díj
- 270. Egyéb üzleti, professzionális és technikai szolgáltatások
- 280. Audiovizuális és a kapcsolódó szolgáltatások
- 290. Egyéb kulturális és szórakoztatási szolgáltatások

Kormányzati szolgáltatások

- 300. Kormányzati szolgáltatások

Jövedelmek

Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása

- 310. Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása

Közvetlen tőkebefektetések jövedelmei

- 32. jogcímcsoport: Közvetlen tőkebefektetéssel létrehozott vállalkozások osztalékai
- 320. Ingatlan bérleti díj
- 33. jogcímcsoport: Közvetlen külföldi tőkebefektetéssel Magyarországon létrehozott vállalkozások adósságra jutó jövedelmei (kamatok)
- 34. jogcímcsoport: Közvetlen magyar tőkebefektetéssel külföldön létrehozott vállalkozások adósságra jutó jövedelmei (kamatok)

Portfólió befektetések jövedelmei

- 35. jogcímcsoport: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések osztalékai
- 36. jogcímcsoport: Kötvények kamatai (éven túli)
- 369. Nem rezidens által forintban kibocsátott kötvény kamata
- 37. jogcímcsoport: Pénzpiaci (egy évnél nem hosszabb lejáratú) eszközök kamatai

Egyéb befektetések jövedelmei

- 90. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú kölcsönök kamatai
- 87. jogcímcsoport: Rövid lejáratú kölcsönök kamatai
- 40. jogcímcsoport: Egyéb hosszú befektetések jövedelmei (kamatok)
- 38. jogcímcsoport: Egyéb rövid befektetések jövedelmei (kamatok)
- 77. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú betétek kamatai
- 43. jogcímcsoport: Rövid lejáratú betétek és folyószámlák kamatai

Viszonyatlan folyó átutalások

- 390. Munkavállalók hazautalásai
- 41. jogcímcsoport: Egyéb viszonyatlan folyó átutalások

Viszonyatlan tőkeátutalások

- 42. jogcímcsoport: Visszonatlan tőkeátutalások
- 440. Ki- és betelepülők átutalásai
- 74. jogcímcsoport: Beváltott garancia, kezesség és egyéb pénzügyi biztosíték miatti fizetések

Nem-termelt nem pénzügyi javak

- 45. jogcímcsoport: Nem-termelt nem pénzügyi javak megszerzése és rendelkezésre bocsátása

Közvetlen tőkebefektetések

Rezidensek alaptőke befektetései külföldön

- 46. jogcímcsoport: Rezidensek alaptőke befektetései külföldön
- 460. Rezidensek ingatlanvásárlásai külföldön

Rezidensek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései külföldön

- 47. jogcímcsoport: Rezidensek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései külföldön (leányvállalatnak nyújtott hitelek)
- 80. jogcímcsoport: Külföldön közvetlen tőkebefektetéssel rendelkező rezidensek leányvállalattal szembeni hitelviszonyt megtestesítő tartozásai (leányvállalattól felvett hitelek)
- 82. jogcímcsoport: Rezidens elszámolóközpont / anyavállalat külföldi leányvállalatával szembeni pozíció változása

Külföldiek alaptőke befektetései Magyarországon

- 48. jogcímcsoport: Külföldiek alaptőke befektetései Magyarországon
- 480. Nem rezidensek ingatlanvásárlásai Magyarországon
- 488. Működőtőke befektetés ÁPV Rt-n keresztül végzett magyarországi privatizációból
- 489. Működőtőke befektetés egyéb szervezeten keresztül végzett magyarországi privatizációból

Külföldiek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései Magyarországon

- 49. jogcímcsoport: Külföldiek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései Magyarországon (anyavállalattól felvett hitelek)
- 81. jogcímcsoport: Külföldi tulajdonosi hányaddal rendelkező rezidensek külföldi anyavállalattal szembeni hitelviszonyt megtestesítő követeléseik (anyavállalatnak nyújtott hitelek)

Rezidens vállalkozások külföldi elszámolóközponttal/anyavállalattal szembeni pozíció változása

- 92. jogcímcsoport: Rezidens vállalkozások külföldi elszámolóközponttal/anyavállalattal szembeni pozíció változása

Portfólió befektetések

Követelések miatti forgalom

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír követelések

50. jogcímcsoport: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír követelések miatti forgalom

Kötvény követelések

51. jogcímcsoport: Kötvény követelések miatti forgalom

519. Nem rezidens által Magyarországon kibocsátott forint kötvény miatti forgalom

Pénzpiaci eszköz követelések

52. jogcímcsoport: Pénzpiaci eszköz követelések miatti forgalom

Pénzügyi derivatíva követelések

53. jogcímcsoport: Pénzügyi derivatíva követelések miatti forgalom

Tartozások miatti forgalom

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír tartozások

54. jogcímcsoport: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír tartozások miatti forgalom

548. Portfólió befektetés az ÁPV Rt-n keresztül végzett magyarországi privatizációból

549. Portfólió befektetés egyéb szervezeten keresztül végzett magyarországi privatizációból

Kötvény tartozások

55. jogcímcsoport: Belföldön kibocsátott kötvény tartozások miatti forgalom

56. jogcímcsoport: Külföldön kibocsátott kötvény tartozások miatti forgalom

84. jogcímcsoport: Külföldön kibocsátott kötvények árfolyam-különbözete

Pénzpiaci eszköz tartozások

58. jogcímcsoport: Pénzpiaci eszköz tartozások miatti forgalom

Pénzügyi derivatíva tartozások

60. jogcímcsoport: Pénzügyi derivatíva tartozások miatti forgalom

Egyéb befektetések

Követelések miatti forgalom

Kereskedelmi követelések

61C. Hosszú lejáratú kereskedelmi követelések miatti forgalom

62C. Rövid lejáratú kereskedelmi követelések miatti forgalom

Kölcsönök

63. jogcímcsoport: Nyújtott hosszú lejáratú kölcsönök miatti forgalom

64. jogcímcsoport: Nyújtott rövid lejáratú kölcsönök miatti forgalom

Egyéb követelések

65. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú egyéb követelések miatti forgalom

66. jogcímcsoport: Rövid lejáratú egyéb követelések miatti forgalom

57. jogcímcsoport: Repó követelések forgalma

Tartozások miatti forgalom

Kereskedelmi tartozások

67C. Hosszú lejáratú kereskedelmi tartozások miatti forgalom

68C. Rövid lejáratú kereskedelmi tartozások miatti forgalom

Kölcsönök

69. jogcímcsoport: Felvett hosszú lejáratú kölcsönök miatti forgalom

698. Rezidensnek belföldi fizető ügynök közreműködésével nyújtott konzorciális hitel nem rezidenstől származó része (névérték)

699. Rezidensnek belföldi fizető ügynök közreműködésével nyújtott konzorciális hitel nem rezidenstől származó része (árfolyam-különbözet)

70. jogcímcsoport: Felvett rövid lejáratú kölcsönök miatti forgalom

Egyéb tartozások

71. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú egyéb tartozások miatti forgalom

73. jogcímcsoport: Rövid lejáratú egyéb tartozások miatti forgalom

59. jogcímcsoport: Repó tartozások forgalma

Világbanki hitelek

83. jogcímcsoport: Világbanki hitelek felvétele és törlesztése

Rezidensek nem rezidensekkel szembeni tartozásait módosító követelések

Visszavásárolt kötvények

85. jogcímcsoport: Visszavásárolt, illetve újra eladott kötvények (névérték)

86. jogcímcsoport: Visszavásárolt, illetve újra eladott kötvények árfolyam-különbözete

Rezidensek által rezidensnek nyújtott konzorciális hitelek

88. jogcímcsoport: Rezidensek által rezidensnek nyújtott konzorciális hitelek (névérték)

89. jogcímcsoport: Rezidensek által rezidensnek nyújtott konzorciális hitelek árfolyam-különbözete

Technikai elszámolások

Rezidensek számlaáttételei

760. Rezidensek számlaáttételei és egymás közti utalásai nem rezidens és rezidens banknál vezetett számláik között

Nem hitelintézeti átváltóhelyek valuta-elszámolásai

780. Pénzváltó ügynökök valuta-elszámolásai rezidens hitelintézetekkel

Egyéb elszámolások

790. Rezidensek pénzváltásai

791. Nem rezidensek pénzváltásai

792. Nem rezidensek számláinak forint készpénzforgalma

793. Rezidenseknek felszámított jutalék

Nem rezidensekkel kötött konverziók

911. Spot konverziók

Egyéb állományváltozások és bizonytalan tételek

921. Követelés leírás, tartozás elengedés, valutapénztári eltérések

922. Leírt követelés befolyása

923. Bizonytalan tételek

929. Előző időszakokat érintő elszámolások

PEK. Postai Elszámoló Központ tételek

999. A 12500 eurót meg nem haladó tranzakciók

Számlaáttétel és egyéb átfutó tételek

930. Csak külföldi állományokat érintő számlaáttétel

931. Külföldi és belföldi (900-as típusok) állományokat is érintő számlaáttétel

932. Független elszámolások

933. Csak belföldi (900-as típusok) állományokat érintő számlaáttétel

Rezidens hitelintézetek jogcímei

936. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

937. Bank Plusz Bank Zrt.

938. Cofidis Magyarországi Fióktelepe

940. Magyar Nemzeti Bank

941. Magyar Külkereskedelmi Bank Nyrt.

942. Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER)

943. Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

944. Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.

945. Általános Értékforgalmi Bank Zrt.

946. Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.

947. Citibank Budapest Zrt.

948. Raiffeisen Bank Zrt.

949. Westdeutsche Landesbank (Hungária) Zrt.

950. FHB Földhitel és Jelzálog Bank Nyrt.
951. Erste Bank Hungary Zrt.
952. Allianz Bank Zrt.
953. Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
954. OTP Jelzálogbank Zrt.
955. BNP Paribas Hungária Bank Zrt.
956. Merkantil Bank Zrt.
957. ELLA Első Lakáshitel Kereskedelmi Bank Zrt.
958. Inter-Európa Bank Zrt.
959. HVB Bank Hungary Zrt.
960. Hanwha Bank Magyarország Zrt.
961. KDB Bank (Magyarország) Zrt.
962. Tiszántúli Első Hitelszövetkezet
963. Bank of China Zrt.
964. BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
965. ING Bank (Magyarország) Zrt.
966. Credit Lyonnais Bank Magyarország Zrt.
967. HBW Express Takarékszövetkezet
968. Commerzbank Budapest Zrt.
969. Fundamenta Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.
970. Mecsek-Vidéke Takarékszövetkezet, Mecseknádasd
971. CIB Közép-Európai Nemzetközi Bank Zrt.
972. Magyarországi Volksbank Zrt.
973. Siklós és Vidéke Takarékszövetkezet, Siklós
974. Magyar Fejlesztési Bank Zrt.
975. Magyar Export-Import Bank Zrt. (Eximbank)
976. IC Bank Zrt.
977. Deutsche Bank Zrt.
978. Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet, Soltvadkert
979. Szarvas és Vidéke Takarékszövetkezet, Szarvas
980. OTP Lakástakarékpénztár Zrt.
981. Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet, Szegvár
982. HVB Jelzálogbank Zrt.
983. Porsche Bank Hungária Zrt.
984. Általános Közlekedési Hitelszövetkezet

985. Füzesabony és Vidéke Takarékszövetkezet, Füzesabony
986. Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet, Alsónémedi
987. Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezet, Nagykáta
988. Örkényi Takarékszövetkezet, Örkény
989. Magyar Cetelem Bank Zrt.
990. Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet, Pilisvörösvár
991. Turai Takarékszövetkezet, Tura
992. Tiszaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet, Tiszaföldvár
993. Fortis Bank SA/NV Magyarországi Fióktelepe
994. Credigen Bank Zrt.
995. Dresdner Bank AG Magyarországi Fióktelepe
996. Széchenyi István Hitelszövetkezet
997. Magyar Államkincstár
998. EB und HYPO BANK BURGENLAND SOPRON Zrt.

A nemzetközi fizetési forgalom jogcímeinek magyarázata

Áruk

010. Áruforgalmi fizetések

A jogcím a külkereskedelmi áruforgalom miatti átutalásokat, a kivitt és behozott áruk árának deviza és forint ellenértékét tartalmazza.

A hitelintézet könyveiben nem szereplő halasztott és előre, illetve előlegfizetéseket, valamint az árutőzsdén kötött és ténylegesen realizált eladások és vételek miatti bevételeket és kiadásokat is ezen a jogcímen kell elszámolni.

Nem tartoznak a külkereskedelmi áruforgalom körébe:

- az áruk javításával, felújításával, tárolásával, csomagolásával, osztályozásával, ellenőrzésével stb. kapcsolatos tevékenységek utáni fizetések, amelyek a szolgáltatások jogcímcsoport megfelelő tételébe tartoznak,
- újságok, folyóiratok, periodikák előfizetési díjai (230. Számítógépes és információs szolgáltatások),
- a forgalomban lévő kötvények, értékpapírok, bankjegyek és érmék adás-vétele, amely a megfelelő tőke és pénzügyi jogcímeiken kerül elszámolásra,
- áruhoz kapcsolódó, a három hónapnál hosszabb lejáratú kapott és nyújtott céghitel miatti fizetések (mely halasztott exportfizetéseket és importelőlegeket lejáratától függően a 61. és 62., a halasztott importfizetéseket és exportelőlegeket a 67. és 68. jogcímcsoport jogcímein kell elszámolni).
- egy rezidens és egy másik, külföldön számlatartásra jogosult rezidens külföldi számlájával szembeni áruellenérték átutalás (760. Rezidensek számlaáttételei és egymás közti utalásai nem rezidens és rezidens banknál vezetett számláik között).

A jogcímen kell még elszámolni az áruforgalom után kapott és fizetett forgalmi visszatérítéseket, reklamáció miatti utólagos árengedményeket, visszáru ellenértéket, árkorrekciót, elszámolási és egyéb maradványösszegek visszatérítését (előleg kivételével), a téves fizetések miatti korrekciós bevételeket és kiadásokat, valamint az üzletszerzői díjakat, ügynöki jutalékokat, közvetítői díjakat, továbbá a külföldiek részére teljesített és tőlük kapott áruforgalom miatti forgalmi adó visszatérítéseket (ÁFA, VAT, Mehrwertsteuer stb.),

015. Áruforgalmi fizetések Magyarország határát át nem lépő áruk miatt

A jogcímen kell szerepeltetni a Magyarország határait nem érintő, rezidensek és nem-rezidensek között megvalósuló áruforgalmi tranzakciók ellenértéke miatti jóváírásokat és terheléseket (pl.: külföldön megvásárolt alapanyagból, külföldön legyártott készáru külföldön történő értékesítése, ellenben nem értendők ide a külföldön megvásárolt vagy eladott hajók vagy repülőgépek). Az ezekhez kötődő bevételeket és kiadásokat mindig ezen a jogcímen kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a pénzügyi rendezés és az áruszállítás között mennyi idő telt el.

Az így definiált áruforgalom körébe tartoznak a kapott és fizetett forgalmi visszatérítések, reklamáció miatti utólagos árengedmények, visszáru ellenértéke, árkorrekció, elszámolási és maradványösszegek visszatérítése, eladott/megvásárolt árukhoz kapcsolódó garanciális kötelezettségek miatti terhelések/jóváírások, kártérítések, késedelmi kamatok és kötbérek összegei, a téves fizetések miatti korrekciós bevételek és kiadások, valamint az üzletszerzői díjak, ügynöki jutalékok, közvetítői díjak. Ezeket storno tételként kell jelenteni

040. Bérmunkadíj

A jogcímen a nem rezidens részére végzett – aktív – bérmunka után kapott, illetve a nem rezidens által végzett – passzív – bérmunka után fizetett díjakat kell elszámolni.

050. Javítási díj

A jogcímen a kapott és fizetett javítási díjak kerülnek elszámolásra. Itt jelennek meg a fő tevékenységként javítással foglalkozó cégek nem rezidensektől kapott bevételei és kiadásai, valamint a nagyjavítások díjai.

Az építési-szerelési szolgáltatások a 180. Építési-szerelési szolgáltatások jogcímen, a számítógép javítási díjak a 230. Számítógépes és információs szolgáltatások jogcímen, a kikötőkben, repülőtereken végzett szállítóeszköz javítások díjai pedig a 110., 120., 130. Egyéb szállítási díjak jogcímenen kerülnek elszámolásra.

140. Fuvarozók járatellátmánya

A jogcím kiadási oldalán kell elszámolni a fuvarozók napidíjára, szállás- és dologi költségeire felvett valuta és devizaellátmányt. A visszaváltott valuta és deviza kiadás stornóként jelentendő. Ezen jogcímen bevételi forgalom nem szerepelhet.

72. jogcímcsoport: Pénzügyi lízing miatti fizetések

A jogcímcsoport jogcímein a nem rezidensnek fizetett, illetve a nem rezidensektől kapott lízingdíjat kell szerepeltetni.

Szolgáltatások

Építési-szerelési szolgáltatások

180. Építési-szerelési szolgáltatások

A jogcímen a rezidens vállalkozások külföldön végzett építési-szerelési tevékenységért – ideértve az építőipari javításokat és a fővállalkozói tevékenységet is– kapott díjbevételei, illetve a Magyarországon végzett építési-szerelési tevékenységért nem rezidens vállalkozásoknak átutalt kifizetések kerülnek elszámolásra. (A munkabér jellegű kifizetések a 310. Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása jogcímen jelentendők. A magyarországi beruházás nem rezidens fővállalkozója által rezidens alvállalkozóknak, valamint a külföldi beruházás rezidens fővállalkozója által nem rezidens alvállalkozóknak áruért és szolgáltatásért történő kifizetéseket a 270. Egyéb üzleti, professzionális és technikai szolgáltatások jogcímen kell jelenteni.)

A rezidensek külföldön lévő, illetve nem rezidensek magyarországi ingatlanainak fenntartását célzó kiadásokat és bevételeket is ezen a jogcímen kell jelenteni.

Kereskedelmi szolgáltatások

250. Reexport és egyéb kereskedelmi szolgáltatások

A jogcímen jelennek meg azok a fizetések, amelyek az országhatárt át nem lépő, nem rezidens árualapot érintő tranzakciókkal kapcsolatosak. A reexport elszámolását lehetőleg nettó módon kell végrehajtani. Ezt a jogcímet kell alkalmazni akkor is, amikor a hitelintézet tudja, hogy reexport ügyletről van szó, de az elszámolás mind az import, mind az export esetén teljes összegben megtörténik.

Az országhatárt átlépő árukkal és a reexporttal kapcsolatos hatósági és ellenőrzési díjakat (pl. minőségvizsgálat, ideértve a különféle tanúsítványok megszerzésére fizetett díjakat) is itt kell elszámolni.

Fuvarozás és szállítmányozás

060. Személyszállítás

A jogcímen az utasok országok közötti szállításával kapcsolatos – menetjegy, túlsúlydíj, valamint a szállítóeszközön történt fogyasztás (étel, ital, duty-free stb.) – kiadások és bevételek szerepelnek. Ide tartoznak a komplett utazási csomagként értékesített menetjegyek is. A tengeri hajókörutak és a célországon belüli utazás díját a 160. Magán idegenforgalom jogcímen kell szerepeltetni.

070. Árufuvardíj magyar export miatt

A jogcímen a rezidens exportőr, illetve szállítványozó által a nem rezidens fuvarozó, szállítványozó részére, magyar exportáru miatt fizetett fuvardíjak és belföldi fuvarozó külföldi megbízótól kapott, magyar export miatti bevételei és kiadásai szerepelnek.

080. Árufuvardíj magyar import miatt

A jogcímen a rezidens importőr, illetve szállítványozó által a nem rezidens fuvarozó, szállítványozó részére, magyar import áru miatt fizetett fuvardíjak és belföldi fuvarozó külföldi megbízótól kapott, magyar import miatti bevételei és kiadásai szerepelnek.

090. Külföldi áruk fuvardíja

A jogcímen a rezidens fuvarozók nem rezidensektől származó, külföldi áru fuvarozásával kapcsolatos bevételeit, valamint a nem rezidens fuvarozók részére reexport miatt teljesített átutalásokat kell elszámolni. Itt jelennek meg a rezidensek és nem rezidensek közti egyéb fuvar miatti fizetések is.

100. Fuvarozók nemzetközi elszámolásai

A jogcím a rezidens, nemzetközi fuvarozási tevékenységet végző vállalkozások (pl. MÁV, MALÉV) által a nem rezidens vasutaknak, légitársaságnak, illetve fuvarozóknak és szállítványozóknak **nettó elszámolás** kiegyenlítése fejében teljesített és tőlük kapott fizetések elszámolására szolgál.

110. Egyéb szállítási díj magyar export miatt

A jogcímen a rezidens exportőr, illetve szállítványozó által a nem rezidens fuvarozó részére, magyar exportáru miatt fizetett egyéb szállítási díjak (kikötői, repülőtéri, vasúti, közúti szolgáltatások, mint raktározás, átrakás, újracsomagolás, ellenőrzés, fuvar ügynöki jutalékok és bizományosi díjak) kerülnek jelentésre. Minden egyéb, a szállítással összefüggő, a fuvardíjon kívül felmerülő kiadás és bevétel – pl. fuvarszköz-bérlés személyzettel – is ezen jogcímen jelenik meg. Itt kell elszámolni a nem rezidens vevő által magyar exportáru miatt fizetett egyéb szállítási díjakat is.

120. Egyéb szállítási díj magyar import miatt

A jogcímen a rezidens importőr, illetve szállítványozó által a nem rezidens fuvarozó részére magyar importáru miatt fizetett egyéb szállítási díj szerepel. Itt kell elszámolni a nem rezidens eladó által, magyar importáru miatt fizetett egyéb szállítási díjakat is.

130. Egyéb szállítási díj külföldi áruk / reexport miatt

A jogcím a rezidens fuvarozók, szállítványozók, kikötők, pályaudvarok, repülőterek stb. külföldi áru- és személyforgalommal kapcsolatos egyéb bevételei – mint pl. raktározás, átrakás, újracsomagolás, fuvarszköz takarítás és gyorsjavítás, fuvar, ügynöki jutalékok és bizományosi díjak, fuvarszköz-bérlés személyzettel – elszámolására szolgál.

Idegenforgalom

Az idegenforgalom jogcím alatt kerülnek számbavételre mindazok az áruk és szolgáltatások (étkezés, szórakozás, közlekedés, ajándékok, egyéb áruk), melyeket az utazók vesznek igénybe saját fogyasztás vagy ajándékozás céljából. Az utazó az a személy, aki az adott gazdaságban (ahol nem rezidensnek számít) egy évnél rövidebb időt tölt el bármilyen célból. Kivételt képeznek a diplomáciai testületek, fegyveres erők tagjai és hozzátartozói, illetve azok a dolgozók, akik munkavállalás céljából tartózkodnak az adott gazdaságban (szezónális munkások, határmenti munkavállalók). Utóbbi csoport személyes, árura és szolgáltatásokra költött kiadásai azonban az üzleti idegenforgalom részét képezik. Az egy évre vonatkozó alapszabály nem vonatkozik a diákokra és a gyógykezeltekre, akiknek a fogyasztását a magyarországi tartózkodás időtartamától függetlenül az idegenforgalom jogcímen kell jelenteni.

150. Üzleti idegenforgalom

A jogcím a vállalkozások, szervezetek hivatalos utazással (pl. eladási kampány, piackutatás, kereskedelmi tárgyalások, termelés beindítás, kongresszusok, külföldi továbbképzések, kiküldetés) összefüggő kiadásai (napidíj, szállás- és dologi költség, részvételi díj) elszámolására szolgál. A fizetés történhet valutával, csekkkel és üzleti kártyával. Nem része a kiadásoknak a kiutazásokhoz igénybe vett menetjegyek miatti kiadás (060. Személyszállítás). Az üzleti idegenforgalmi célból felvett és visszaváltott valuta összegeket kiadás stornóként kell jelenteni.

Itt kerülnek elszámolásra a munkavállalás céljából az adott gazdaságban egy évnél rövidebb ideig tartózkodó nem rezidens munkavállalók (szezónális munkások, határmenti munkavállalók) személyes, árura és szolgáltatásokra történő kiadásai is.

A jogcímen jelennek meg az idegenforgalmi szolgáltatásokat nyújtó szervezetek (utazási irodák, szállodavállalatok, idegenforgalmi hivatalok és egyéb vállalatok) üzleti, szakmai célú idegenforgalmi szolgáltatásból származó, a közvetítői jutalék levonásával számított forint- valamint devizabevételei és –kiadásai.

151. Üzleti kártyaforgalom

A jogcím a külföldi kártyaközponttal szemben 150. Üzleti idegenforgalom jogcímen jelentett nettó terhelések és/vagy jóváírások külföldi kibocsátású kártyák magyarországi használata miatti bevételekre illetve magyar kibocsátású kártyák külföldi használata miatti kiadásokra történő megbontására szolgál.

160. Magán idegenforgalom

A jogcím bevételi oldala turisztika, rokonlátogatás, gyógykezelés, tanulmányút stb. céljából Magyarországra érkező nem rezidensek magyarországi kiadásai (szállás, étkezés, szórakozás, saját használatra, vagy ajándékozásra történő vásárlás stb.) miatt bankjegy beváltásából, eurocsekk átutalásából vagy közvetlen fizetésre történő felhasználásából, illetve ügyfélkártya (VISA, Eurocard, Mastercard) felhasználásából, valamint forint bankjegy kiszállításából származó devizabevételeket tartalmazza.

A nem rezidens ügyfél fel nem használt forintjának visszaváltását bevételi stornóként kell elszámolni.

Ide tartoznak a be- és kiutaztató tevékenységet végző vagy idegenforgalmi szolgáltatásokat valutáért értékesítő szervezetek (utazási irodák, szállodavállalatok, idegenforgalmi hivatalok és egyéb vállalatok) idegenforgalmi szolgáltatásból származó, a közvetítői jutalék levonásával számított devizabevételei és -kiadásai. Ezen szervezetek áruexportból (010. Áruforgalmi fizetések), valamint nemzetközi menetjegy értékesítésből (060. Személyszállítás) származó bevételei nem részei e jogcímnek.

A jogcím kiadási oldalán kell elszámolni a lakosság külföldre utazásával kapcsolatban felmerült kiadásokat: a valutaváltásokat, utazási irodák lakossági utakkal kapcsolatos kiadásait, valamint az ügyfélkártya felhasználásából származó devizakiadásokat. A rezidens ügyfél forint ellenében történő valuta beváltását csak abban az esetben kell itt kiadási stornóként számba venni, amennyiben korábban utazási célra felvett valuta visszaváltásáról van szó. A kiutazók részéről vásárolt menetjegyek miatti devizakiadás nem része e jogcímnek (060. Személyszállítás), kivéve a célországon belüli utazást és tengeri körutat.

A belföldi üdülési jog külföldre történő cseréje miatti fizetések (pl. RCI csatlakozás és csere) is ezen a jogcímen jelennek meg.

A gyógykezelés alatt állók és diákok egy éven túli külföldi tartózkodás esetén is a küldő ország rezidensei maradnak, így az oktatási intézménytől kapott ösztöndíj felhasználását, utazási költségeket, egyéb kiadásokat ezen a jogcímen kell szerepeltetni.

161. Lakossági kártyaforgalom

A jogcím a külföldi kártyaközponttal szemben 160. Magán idegenforgalom jogcímen jelentett nettó terhelések és/vagy jóváírások külföldi kibocsátású kártyák magyarországi használata miatti bevételekre illetve magyar kibocsátású kártyák külföldi használata

miatti kiadásokra történő megbontására szolgál.

Üzleti szolgáltatások

190. Magyar exportáru miatti biztosítási díjak

A jogcímet a rezidens exportőrök által nem rezidens biztosítónak, illetve nem rezidens importőrök által rezidens biztosítónak fizetett biztosítási díjak esetén kell alkalmazni.

A rezidensek és nem rezidensek közötti, magyar exportáru miatt közvetlenül kapott és fizetett biztosítási kártérítéseket a 41. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

200. Magyar importáru miatti biztosítási díjak

A jogcímet a rezidens importőrök által nem rezidens biztosítónak, illetve nem rezidens exportőr által rezidens biztosítónak fizetett biztosítási díjak esetén kell alkalmazni.

A rezidensek és nem rezidensek közötti, magyar importáru miatt közvetlenül kapott és fizetett biztosítási kártérítéseket a 41. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

210. Rezidens biztosítási vállalkozók bevételei és kiadásai

A jogcímen az áruszállításhoz kapcsolódó, vagyon-, felelősség-, személy- és életbiztosításból eredő bevételek és kiadások, a viszontbiztosítás miatti fizetések, stb. kiadásai és bevételei jelentendők.

A Biztosítási tv. által engedélyezett esetekben a rezidensek által nem rezidens biztosítónak küldött biztosítási díjakat is itt kell elszámolni.

A kapott és fizetett biztosítási kártérítéseket a 41. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

220. Pénzügyi szolgáltatások

A jogcím a pénzügyi közvetítések miatt kapott és fizetett díjak (pl. értékpapírszámla kezelési díj, értékpapír letétkezelési díj, brókerdíjak, árutőzsdei kereskedők jutalékai, bankköltségek, hitellel, bankári váltó, devizaügyletek jutalékai és díjai, faktorálási díj stb.) jelentésére szolgál. A jogcím bevételi oldalán kell elszámolni a kapott garanciavállalási díjakat, kiadási oldalon a garanciavállalásért kifizetett díjakat. A pénzügyi követelések / tartozások miatti késedelmi díjakat és kamatokat, valamint az egyéb pénzügyi biztosítékok díjait is ezen jogcímen kell elszámolni.

A beváltott garancia a 74. jogcímcsoport jogcímei alá sorolandó. A pénzügyi lízing díja a 72. jogcímcsoport jogcímein kerül elszámolásra.

Technikai és kulturális szolgáltatások

170. Kommunikációs szolgáltatások

A jogcímet a távközlési (hang- és képátvitel, a telefon, telex, fax, sugárzási, műhold stb.) valamint a postai- és futárszolgálatok (levél-, újság-, folyóirat-, kiadvány-, csomagtovábbítás) miatti bevételek és kiadások esetén kell alkalmazni.

230. Számítógépes és információs szolgáltatások

A jogcímen a rezidensek és nem rezidensek közötti, számítógépes adat- és hírszolgálati tranzakciókat kell elszámolni. A jogcímen megfigyelendő tranzakciók közé tartoznak az adatbázis fejlesztéssel, tárolással, azonnali hozzáférésű idősorokkal, adatfeldolgozással, hardver szaktanácsadással, szoftver telepítéssel, internettel, számítógép karbantartással és javítással, hírszolgálati szolgáltatásokkal (hír- és

fényképanyag átadás) kapcsolatos fizetések, valamint a közvetlen újság és folyóirat előfizetések.

240. Szabadalmi és licenc-díjak

A jogcím a nem-termelt, nem-pénzügyi jellegű eszmei javak használata után kapott és teljesített fizetéseket tartalmazza. Itt jelennek meg a szerzői, kiadói jog miatti fizetések, mint a szabadalmi díjak, szerzői jogdíjak, névhasználati díjak, licenc-díj, know-how-díj, védjegy, franchise, goodwill stb. miatti bevételek és kiadások. A felsoroltakon kívül ide kell sorolni a koncessziós díjakat is.

Nem koncessziós díjként, hanem közvetlen tőkebefektetésként kell elszámolni azt az összeget, amellyel tulajdonosi részesedést szereznek a másik ország vállalkozásában, amely vállalkozás jogosulttá válik bizonyos koncesszióba adott tevékenység folytatására a fizetett díj ellenében.

260. Bérleti díj

A jogcím alá tartoznak a bérleti szolgáltatás, haszonbérlet és a – pénzügyi lízingnek nem minősülő – lízing díjai (ingatlan kivételével), melyek a különféle szerkezetek, gépek, berendezések, szállítási eszközök (személyzet nélkül), tartályok és konténerek bérleti, illetve kölcsönzési díját tartalmazzák. A bérelt vagyontárgy kereskedelmi értéke az export és import tételeknél nem vehető figyelembe, annak tulajdonjoga nem száll át a bérbevevőre.

Itt kell elszámolni a nem rezidens külföldön levő ingatlanának bérbevételéért fizetett, illetve a rezidens magyarországi ingatlanának bérbeadása miatt kapott díjakat, amennyiben a bérlő nem természetes személy. Természetes személy esetén a fentiekben meghatározott ingatlan bérleti díjat a 160. Magán idegenforgalom jogcímen kell jelenteni.

A nem rezidensek magyarországi, illetve a rezidensek külföldön levő ingatlanai után járó bérleti díjakat a 320. jogcímen kell elszámolni.

270. Egyéb üzleti, professzionális és technikai szolgáltatások

A jogcímen a jogi képviselettel és szaktanácsadással, reklámmal és piackutatással, hirdetéssel, kutatással és fejlesztéssel, építészeti, mérnöki és egyéb technikai szolgáltatásokkal, mezőgazdasági, bányászati szolgáltatásokkal, ezen kívül egyéb személyes, biztonsági és nyomozási szolgáltatásokkal, fordítással és tolmácsolással, tenderdíjjal stb. kapcsolatos fizetéseket kell jelenteni. Ezt a jogcímet kell alkalmazni a külföldön (általában építőipari) szolgáltatást végző rezidens vállalkozások közüzemi díj stb. fizetései, és a Magyarországon szolgáltatást végző nem rezidensek által teljesített fizetések esetében is.

Ide tartoznak a különleges üzleti, professzionális és technikai szolgáltatások díjai is (nemzetbiztonsági szervek és rendőrség).

Külföldön létrehozott vállalati képviselet működési és reprezentációs költségei (a katonai és diplomáciai külképviseleteket kivéve), valamint minden, máshol nem nevesített szolgáltatás (pl. reklám, propagandaköltség, hirdetési díj, vásár és kiállítás, sírgondozás, stb.) esetén is ezt a jogcímet kell alkalmazni.

Ezen kívül a magyarországi beruházás nem rezidens fővállalkozója által rezidens alvállalkozóknak, valamint a külföldi beruházás rezidens fővállalkozója által nem rezidens alvállalkozóknak áruért és szolgáltatásért történő kifizetéseit is ezen a jogcímen kell jelenteni.

Az anyavállalat által a vállalatcsoportra lebontott ún. leányvállalati költség-hozzájárulásokat (overhead expenses) is ezen a jogcímen kell kimutatni.

280. Audiovizuális és a kapcsolódó szolgáltatások

A jogcímen a mozgófilm (mozi, video) gyártásával, rádió- és televízió-programokkal, zenei felvételekkel kapcsolatos szolgáltatásokkal összefüggő fizetéseket – ideértve a bérletet, forgatási díjakat, művészek fellépti díjait, közvetítési és kódolt sugárzási díjakat stb. – kell elszámolni.

290. Egyéb kulturális és szórakoztatási szolgáltatások

A jogcím a múzeumok, könyvtárak, levéltárak és egyéb művelődési, oktatási, sport és szórakoztatási tevékenységgel foglalkozó szervezetek szolgáltatásaiért kapott és fizetett díjak (pl. tandíj) jelentésére szolgál.

Kormányzati szolgáltatások

300. Kormányzati szolgáltatások

A jogcímen a diplomáciai külképviseletek (azaz külföldön működő magyar, illetve Magyarországon működő külföldi és nemzetközi képviselet) fenntartásával, felszerelésével, működtetésével, illetve reprezentációval kapcsolatos költségeket, valamint a katonai missziók (békefenntartó küldetés, nemzetközi hadgyakorlatok) költségeit kell elszámolni. Bevételi oldalon a Magyarországon működő külképviseletek által forintra átváltott deviza- és valutaösszegeket illetve a rezidensek részére történő utalásokat, kiadás oldalon a magyar külképviseletek részére kiutalt, illetve kifizetett deviza- és valutaösszegeket kell szerepeltetni. Szintén itt kell kimutatni a nagykövetségeken, konzulátusokon kiadott vízumok, igazolások stb. miatti bevételeket és ilyen célból történő kiadásokat.

Jövedelmek

A befektetések jövedelmeihez történő szektor-hozzárendelést bevételek esetén a rezidens „hitelező” (befektető), kiadások esetén a rezidens „adós” (külföldi tőkével működő gazdasági egység) besorolása szerint kell elvégezni. (A rezidensek egymás között fizetett, illetve kapott jövedelmeit a másik bank jogcímen kell elszámolni.)

A pénzügyi derivatívákhoz kapcsolódó jövedelmeket az 53., illetve 60. jogcímcsoport jogcímein kell jelteni.

Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása

310. Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása

A jogcím bevételi, illetve kiadási oldalán az egy évnél rövidebb ideig Magyarországon dolgozó külföldi és a külföldön dolgozó magyar munkavállalók (pl. szezonális, illetve határvidéki cserében résztvevő munkások) munkabér, fizetés, és egyéb bérjellegű keresetei jelennek meg (pl.: rezidens által nem rezidensnek forintban folyósított napidíj, költségtérítés, devizára, tudományos konferenciák előadójának tiszteletdíja stb.).

Az egy éven túli munkavállalók jövedelmei esetében a 390. Munkavállalók hazautalásai jogcímet kell alkalmazni.

Közvetlen tőkebefektetések jövedelmei

320. Ingatlan bérleti díj

Itt kell elszámolni a nem rezidens belföldön lévő ingatlanának rezidens részére történő bérbeadásából eredő jövedelmét, a rezidens külföldi ingatlana után kapott bérleti díjat.

32. jogcímcsoport: Közvetlen tőkebefektetéssel létrehozott vállalkozások osztalékai

A jogcímen a közvetlen tőkebefektetőnek fizetett osztalékok, osztalékkelőlegek és egyéb felosztott jövedelmek, a leányvállalatok és anyavállalatok közötti nyereségtranszferek jelennek meg. Itt kell elszámolni a nem rezidens belföldön létrehozott, illetve rezidens külföldön létrehozott fióktelepének, telephelyének jövedelmét is. A szektorbesorolást a rezidens befektető, illetve a rezidens befektetés vagy bérlő szektora szerint kell elvégezni.

33. jogcímcsoport: Közvetlen külföldi tőkebefektetéssel Magyarországon létrehozott vállalkozások adósságra jutó jövedelmei (kamatok)

A jogcímen a nem rezidens anya- és a rezidens leányvállalat közötti hitelek miatti kamatbevételeket és kiadásokat kell jelenteni. A szektorbesorolást a külföldi tőkével működő rezidens szektora szerint kell elvégezni.

34. jogcímcsoport: Közvetlen magyar tőkebefektetéssel külföldön létrehozott vállalkozások adósságra jutó jövedelmei (kamatok)

A jogcímen a rezidens anya- és a nem rezidens leányvállalat közötti hitelek miatti kamatbevételeket és kiadásokat kell jelenteni. A szektorbesorolást a rezidens befektető (anya) szektora szerint kell elvégezni.

Portfólió befektetések jövedelmei

35. jogcímcsoport: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések osztalékai

A jogcímcsoportban a 10 %-ot el nem érő tulajdonosi részesedés (részvény, befektetési jegy stb.) után kapott és fizetett jövedelmeket kell szerepeltetni. A 35G-35K jogcímeiken csak bevétel oldalon szerepelhet tétel, mivel a központi bank, központi költségvetés, helyi önkormányzat, társadalombiztosítási alapok és háztartások nem bocsátanak ki tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

36. jogcímcsoport: Kötvények kamatai (éven túli)

A jogcímcsoportban az éven túli eredeti lejáratú kötvény követelés után kapott, illetve kötvénytartozás után fizetett kamatokat kell jelenteni. Hitelintézet és az MNB esetében a nem rezidens által kibocsátott kötvények vásárlásakor a vételig felhalmozott kamatot bevételi stornóként, eladásakor pedig bevételként kell elszámolni.

A 36J jogcímen – mivel a háztartások vásárolnak, de maguk nem bocsátanak ki kötvényt – csak bevétel szerepelhet.

A jogcímcsoport jogcímein kell elszámolni a rezidensek által visszavásárolt / újra eladott kötvények kamatjövedelmeit is, melyek a következő eseményeket takarhatják:

- Rezidens bank rezidens által kibocsátott kötvényt vásárol meg nem rezidenstől (kiadás)
- Rezidens bank rezidens által kibocsátott kötvényt ad el nem rezidensnek (kiadás stornó)
- A külföldi fizető ügynök kamatot utal át a kötvény kibocsátójának kamatfizetését követően (kiadás stornó)

A rezidensek kamatozó kötvényének kibocsátásakor a kibocsátási ár és a névérték különbözetét a 84. jogcímcsoportnál (kötvény tartozások) leírtak szerint kell elszámolni.

369. Nem rezidens által forintban kibocsátott kötvény kamata

A jogcímet a nem rezidens kibocsátó számlavezető bankja (nem rezidens számlavezető esetén a fizető ügynök) alkalmazza, amikor a fizető ügynök részére átutalt, forintban fizetett kamattal megterheli a kibocsátó számláját. Ezt a jogcímet kell a rezidens ügyfél számlavezető bankjának is alkalmaznia, amennyiben a nem rezidens kibocsátó a rezidens befektető kötvénye után devizában fizet kamatot.

Szintén ezen a jogcímen kell a kibocsátott kötvény után nem rezidensnek járó, forintban fizetett kamatot jelenteni.

37. jogcímcsoport: Pénzpiaci (egy évnél nem hosszabb lejáratú) eszközök kamatai

A jogcímcsoport jogcímein az egy évnél nem hosszabb lejáratú nem diszkont típusú pénzpiaci eszközök (pl. kincstárjegy, váltó) miatt kapott és teljesített, jövedelem jellegű fizetéseket kell jelenteni. A diszkont papírok jövedelmét nem kell jelentéskor elkülöníteni a tőkerésztől. A hitelintézet saját forgalma esetében a nem rezidens által kibocsátott pénzpiaci eszközök vásárlásakor a vételig felhalmozott kamatot bevételi stornóként, eladásakor pedig bevételként kell elszámolni.

Egyéb befektetések jövedelmei

A konzorciális hitelek kamatai (függetlenül attól, hogy ki a konzorcium szervezője, vagy fizető ügynöke) az egyéb befektetések között a 90. jogcímcsoport jogcímein jelennek meg.

- Nem rezidens részére nyújtott hitelek esetén az elsődleges forgalomból származó kamatbevételeket a rezidens fizető ügynöknek, a másodlagos forgalom kamatait a forgalmat bonyolító hitelintézetnek kell e jogcímenek elszámolnia.
- A rezidensnek nyújtott konzorciális hitel esetén a rezidens fizető ügynöknek kiadásként kell elszámolnia a nem rezidens konzorciumi résztvevő számára fizetett kamatokat. A másodlagos forgalom során kapott / fizetett kamatokat – a hitelfelvevő szektorának megfelelő jogcímen – kiadás stornóként / kiadásként kell jelenteni.
- A rezidensek által, nem rezidens szervezésében, rezidensnek nyújtott konzorciális hitelekkel kapcsolatos kamatok az alábbi esetekben fordulhatnak elő:
 - rezidens bank részesedést vásárol nem rezidensstől (kiadás),
 - rezidens bank eladja részesedését nem rezidensnek (kiadás stornó)
 - a külföldi fizető ügynök kamatot utal át a hitel igénybevevője kamatfizetését követően (kiadás stornó)

90. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú kölcsönök kamatai

A jogcímcsoport jogcímei az egy évnél hosszabb eredeti lejáratú kölcsönökkel és lejáratától függetlenül a konzorciális hitelekkel kapcsolatos kapott / fizetett kamatok elszámolására szolgálnak. A rezidens hitelintézet által konzorciális hitel keretében rezidens részére nyújtott hitelek után kapott kamatot kiadás stornóként kell elszámolni.

87. jogcímcsoport: Rövid lejáratú kölcsönök kamatai

A jogcímcsoport jogcímei az egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú kölcsönökkel (kamatelszámolás szempontjából a folyószámlahitelt is ide értve) kapcsolatos kapott / fizetett kamatok elszámolására szolgálnak.

40. jogcímcsoport: Egyéb hosszú befektetések jövedelmei (kamatok)

A jogcímcsoport jogcímei a kölcsönök nem minősülő, egy évnél hosszabb eredeti lejáratú egyéb befektetések jövedelmeinek (adott / kapott kamatok) elszámolására szolgálnak.

38. jogcímcsoport: Egyéb rövid befektetések jövedelmei (kamatok)

A jogcímcsoport jogcímei a kölcsönnek nem minősülő, egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú egyéb befektetések pl. a repó ügyletek jövedelmeinek (adott / kapott kamatok, folyószámlahitel kamatai) elszámolására szolgálnak

77. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú betétek kamatai

A jogcímcsoport jogcímei (csak 77C!) a hitelintézetek nem rezidenseknél és a nem rezidensek hitelintézetnél elhelyezett, egy évnél hosszabb eredeti lejáratú betétei – 172. és 182. típusok – kamatának jelentésére szolgálnak. A jogcímek bevételi oldalán a hitelintézetek által kapott, a kiadás oldalon a hitelintézetek által fizetett kamatok jelennek meg.

43. jogcímcsoport: Rövid lejáratú betétek és folyószámlák kamatai

A jogcímcsoport jogcímei (csak 43C!) a hitelintézetek nem rezidenseknél és a nem rezidensek hitelintézetnél elhelyezett, egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú betéteinek – 171. és 181. típusok – és folyószámláinak – 111. és 116. típusok - kamatának jelentésére szolgálnak. A jogcímek bevételi oldalán a hitelintézetek által kapott, a kiadás oldalon a hitelintézetek által fizetett kamatok jelennek meg.

Viszonyatlan folyó átutalások

390. Munkavállalók hazautalásai

A jogcímen a Magyarországon vagy külföldön egy évnél hosszabb ideig dolgozó vállalkozók és alkalmazottak illetmény-átutalásai jelennek meg. A jogcímen kiadási oldalon forint forgalom nem lehetséges.

41. jogcímcsoport: Egyéb viszonyatlan folyó átutalások

A jogcímcsoport az önkéntesen, a kötelező jelleggel vagy kényszerűségből, ellenszolgáltatás nélkül pénzben teljesített átutalások számbavételére szolgál.

A szektorkódot mindig a rezidens megbízó / kedvezményezett szerint kell meghatározni. A viszonyatlan folyó átutalások körébe tartoznak:

- az ajándék, hagyaték, hozomány címén átutalt összegek, valamint a jótékonyági szervezetek és egyházak, nonprofit intézmények, alapítványok és magánszemélyek nem beruházási célú adományai,
- a nemzetközi politikai, társadalmi, gazdasági, tudományos, kulturális, egészségügyi és sportszervezetekben fennálló magyar tagsággal kapcsolatos tagdíj fizetések, segélyakciók sorsjegyei, egyéb regisztrációs díjak,
- Az Európai Unió által PHARE-program keretében juttatott transzferek, valamint az ISPA és a SAPARD programok keretében nem beruházási céllal kapott transzferek
- a nem rezidensek által az APEH-nek fizetett (pl. jövedelem-, vagyon-) adó, örökösödési, ajándékozási adó, egészségügyi- és nyugdíjpénztáraknak fizetett társadalombiztosítási járulék, önkormányzatnak fizetett helyi adók stb.,
- a szállítóeszközök útvonalengedélyei miatti fizetések,
- jogerős bírósági ítéleten vagy egyéb határozaton alapuló bírság, perköltségek, óvadék, egyéb hatósági eljárás költsége, követelésbehajtó díjazása,
- külföldi állammal vagy ennek helyi hatóságával szemben fennálló adó-, vám vagy illetéktartozás,

- jogerős bírósági határozat alapján tartásdíj (gyermek-, nő-, szülő-),
- a külföldiek részére teljesített és nem rezidensektől kapott nem kereskedelmi áruforgalom miatti forgalmi adó visszatérítések (ÁFA, VAT, Mehrwertsteuer stb.),
- nem kormányzati szervezeteknek nyújtott adományok és az állami szerencsejátékok nyereményei (szerencsejátékot / nyereményjátékot / vetélkedőt szervező / rendező átutalása, illetve külföldi által forintban fölvelt nyeremény átváltása devizára, valutára),
- külföldiek részére, illetve külföldről kapott társadalombiztosítási ellátások (nyugdíj, kegydíj, járadék, tartásdíj ,stb.) formájában átutalt összegek,
- nem pénzügyi követelés / tartozás miatt fizetett, kapott késedelmi díjak,
- biztosítási kártérítések, a "zöldkártya" és rendszám-egyezmény alapján történő gépkocsi felelősségbiztosítási elszámolások
- rezidens természetes személy által külföldön tartózkodó természetes személy részére nyújtott pénzbeli vagy nem pénzbeli (pl. menetjegy-telepítés) támogatás.
-

Viszonyatlan tőkeátutalások

42. jogcímcsoport: Viszonyatlan tőkeátutalások

A jogcímcsoport jogcímein a beruházási és befektetési célú viszonyatlan pénzáutalásokat, állami kártérítéseket, jóvátételeket, kormánysegélyeket (pl. , OECD, EU segélyek, ISPA és SAPARD programok keretében beruházási célra kapott transzferek,), valamint a jótékonyági szervezetek és egyházak, nonprofit intézmények, alapítványok beruházási és befektetési célú adományait kell elszámolni. A 42J (háztartások) jogcímen nem lehet forgalom.

440. Ki- és betelepülők átutalásai

A jogcímen a hazatelepülők, illetve a kivándorlók pénzvagyonának átutalásaival kapcsolatos fizetéseket kell jelenteni. Az utalások magánszemélyek egyik gazdaságból a másikba való áttelepülése – egy évnél hosszabb időre szóló lakóhely-változtatás – nyomán kialakult pénzmozgásokat fejeznek ki.

74. jogcímcsoport: Beváltott garancia, kezesség és egyéb pénzügyi biztosíték miatti fizetések

A jogcímcsoport jogcímein a rezidensek és nem rezidensek közötti garancia, kezesség és egyéb pénzügyi biztosíték miatti fizetéseket kell jelenteni.

Nem-termelt nem pénzügyi javak

45. jogcímcsoport: Nem-termelt nem pénzügyi javak megszerzése és rendelkezésre bocsátása

A jogcím a nem-termelt nem pénzügyi javak (szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, bányászati jog stb.) vételének és eladásának számbavételére szolgál.

Az eszmei eszközök használatáért fizetett és kapott díjak esetén a 240. Szabadalmi és licenc-díjak jogcímet, föld- és ingatlanvásárlás esetén a 460. rezidensek

ingatlanvásárlásai külföldön, illetve 480. Nem rezidensek ingatlanvásárlásai Magyarországon jogcímeit kell használni.

Közvetlen tőkebefektetések

A befektetések közvetlen tőkebefektetésként (működőtőke befektetés) való besorolása feltételezi az adott gazdaság rezidens gazdálkodó egységének (közvetlen tőkebefektető) egy másik gazdaság rezidens gazdálkodó egységében való tartós érdekeltségét és a vállalatirányításban való meghatározó szerepét. A „tartós érdekeltség” meglétét fejezi ki az, hogy a közvetlen tőkebefektetésnek nincs lejárat. „A vállalatirányításban való meghatározó szerep” meglétének megállapítása a gyakorlatban nehézségekbe ütközhet, ezért általános szabályként a jegyzett tőkében 10%-os vagy annál nagyobb tulajdonosi részesedést eredményező befektetés a közvetlen tőkebefektetések kategóriájába tartozik, függetlenül attól, hogy értékpapírba történt a befektetés, vagy alaptőke / törzstőke befizetés valósult meg, vagy már működő cég megvétele történt. A szektor besorolást a rezidens szektora alapján kell meghatározni. A befektetési alapokba történő befektetések (befektetési-jegy vásárlás) 10% feletti részesedés esetén sem minősülnek közvetlen tőkebefektetésnek, így azokat a 10%-ot el nem érő alaptőke befektetésekkel egyetemben az 50. és az 54. jogcímcsoportban kell jelenteni.

A közvetlen tőkebefektetések irányukat tekintve két csoportba sorolhatók:

- rezidensek közvetlen tőkebefektetései külföldön, amely esetben a szektorbesorolást a rezidens befektető szektora alapján kell elvégezni, és
- nem rezidensek közvetlen tőkebefektetései Magyarországon, mely esetben a szektort a befektetés tárgya, azaz a magyarországi „befektetett” szektora szerint kell meghatározni.

A korábban portfólió befektetésként jelentett forgalom és állomány közvetlen tőkebefektetéssé válik, ha a részesedés egy újabb befektetés eredményeként eléri a 10 %-ot. Az új vásárlást közvetlen tőkebefektetésként kell jelenteni.

A hitelintézetek külföldi tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír befektetéseinél (követelések) az állomány átminősítését az M05 Egyéb állományváltozások jelentésben 929. Előző időszakokat, vagy devizanem változásokat érintő elszámolások (egyéb állományváltozás) kódon is el kell végezni.

Közvetlen tőkebefektetésként kell jelenteni az anya- és leányvállalatok közötti hitelnyújtásokat, illetve – hitelintézetek esetén – az alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatos forgalmakat.

A közvetlen tőkebefektetések között tartjuk nyilván az ingatlan befektetéseket is. Az ingatlantulajdon az adott országból ki nem vihető, így az ingatlantulajdon befektetés névleges közvetlen tőkebefektetésnek tekintendő.

Rezidensek alaptőke befektetései külföldön

46. jogcímcsoport: Rezidensek alaptőke befektetései külföldön

A jogcímcsoport jogcímein a rezidens befektető által külföldi vállalkozás alapítására átutalt alaptőkét, törzstőke és egyéb (pl.: tőketartalék feltöltés) tőke befizetéseket, valamint a rezidens befektető külföldi vállalkozásból történő tőke kivonásait.

Ugyanitt kell jelenteni a külföldön már működő vállalkozásban a rezidens általi legalább 10 %-os részesedés nem rezidenstől történő megszerzését, illetve annak nem rezidens részére történő elidegenítését is. Bevételeként a jogcímeiken csak a rezidens befektető tőke kivonása szerepelhet.

460. Rezidensek ingatlanvásárlásai külföldön

A jogcímen a rezidensek külföldi ingatlan nem rezidensektől történő vásárlásával, illetve rezidens tulajdonú külföldi ingatlan nem rezidens részére történő eladásával kapcsolatos átutalások jelennek meg, szektor szerinti megkülönböztetés nélkül.

Rezidensek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései külföldön

47. jogcímcsoport: Rezidensek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései külföldön (leányvállalatnak nyújtott hitelek)

A jogcímcsoport jogcímein a külföldi leányvállalatnak adott hitelek (tulajdonosi hitelek) nyújtását és törlesztését kell szerepeltetni.

A jogcímcsoport jogcímein kell elszámolni a belföldi anyavállalat által nyújtott, visszafizetendő, veszteséget fedező átutalást, illetve annak visszafizetését.

Hitelintézetek esetében a nem rezidens leányvállalatnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti forgalmat is itt kell elszámolni.

A külföldi leányvállalattól felvett hiteleket a 80. Külföldön közvetlen tőkebefektetéssel rendelkező rezidensek leányvállalattal szembeni hitelviszonyt megtestesítő tartozásai jogcímcsoport megfelelő jogcímein kell jelenteni.

80. jogcímcsoport: Külföldön közvetlen tőkebefektetéssel rendelkező rezidensek leányvállalattal szembeni hitelviszonyt megtestesítő tartozásai (leányvállalattól felvett hitelek)

A jogcímcsoport jogcímein a külföldi leányvállalattól felvett – tulajdonosi – hitelek forgalmát kell jelenteni. Hitelintézetek esetében itt kell elszámolni a nem rezidens leányvállalattól kapott alárendelt kölcsöntőkét is.

A külföldi leányvállalatnak nyújtott hiteleket a 47. jogcímcsoport megfelelő jogcímen kell jelenteni.

82. jogcímcsoport: Rezidens elszámolóközpont / anyavállalat külföldi leányvállalatával szembeni pozíció változása

Ezen a jogcímen kell jelenteni azokat a tételeket, amikor a cash-poolingban részt vevő nem rezidens leányvállalat számlájának követel egyenlegét meghatározott időnként átutalja a rezidens központ számlájára, illetve a központi számláról a szükséges likvid eszközöket megkapja. A tranzakció időpontjában nem állapítható meg, hogy az a belföldi főszámla tulajdonos leányvállalattal szemben követeléseit vagy tartozásait változtatja-e. Ezen a jogcímen kell jelenteni a magyar elszámolóközpont /anyavállalat vezette cégcsoporton belüli konverziókat is. Az ügyfél azonosítóban forint tételek esetében is a rezidens főszámla tulajdonos kódját kell feltüntetni, ennek hiányában a tételeket nem fogadjuk el.

Külföldiek alaptőke befektetései Magyarországon

48. jogcímcsoport: Külföldiek alaptőke befektetései Magyarországon

A jogcímcsoport jogcímein a külföldi befektető által rezidens vállalkozás alapítására átutalt, vagy készpénzben befizetett alaptőkét, törzstőke és egyéb (pl.: tőketartalék feltöltés) tőke befizetéseket, vagy már működő rezidens (Magyarországon bejegyzett) vállalkozásban külföldi általi részesedés vásárlást kell jelenteni.

Ugyanitt kell jelenteni a külföldiek rezidens cégekből történő tőke kivonásait, a külföldi részesedés rezidens részére történő elidegenítését, valamint a rezidens cégek külföldiek részére történő elidegenítése miatti forgalmakat is.

A 48B, 48G, 48H, 48I, 48J jogcímenek (Központi bank, Központi költségvetés, Helyi önkormányzat, Társadalombiztosítási alapok, Háztartások), mivel külföldi a fenti szektorokba nem fektethet tőkét, nem lehet forgalom.

Kiadásként a jogcímenek csak a nem rezidens befektető tőke kivonása (pl. megszűnés, eladás) szerepelhet.

480. Nem rezidensek ingatlanvásárlásai Magyarországon

A jogcímen a nem rezidensek rezidenstől történő magyarországi ingatlan megvásárlásával, illetve külföldi tulajdonú magyarországi ingatlan rezidens részére történő eladásával kapcsolatos átutalások jelennek meg, szektor szerinti megkülönböztetés nélkül.

488. Működőtőke befektetés ÁPV Rt-n keresztül végzett magyarországi privatizációból

A jogcímen a nem rezidensek által, az ÁPV közreműködésével végrehajtott, legalább 10%-os tulajdonosi részesedést biztosító privatizációt kell jelenteni, szektorbontás nélkül. A jogcímenek forgalom csak a bevételi oldalon lehet.

489. Működőtőke befektetés egyéb szervezeten keresztül végzett magyarországi privatizációból

A jogcímen a nem rezidensek által, az ÁPV-n kívüli egyéb szervezet közreműködésével végrehajtott, legalább 10%-os tulajdonosi részesedést biztosító privatizációt kell jelenteni, szektorbontás nélkül. A jogcímenek forgalom csak a bevételi oldalon lehet.

Külföldiek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései Magyarországon

49. jogcímcsoport: Külföldiek közvetlen (adósság típusú) tőkebefektetései Magyarországon (anyavállalattól felvett hitelek)

A jogcímcsoport jogcímein a külföldi anyavállalattól és cash-pooling központtól kapott hitelek (tulajdonosi hitelek) felvételét és törlesztését kell szerepeltetni (csak 49A, 49C-49F, 49K jogcímekek!). Hitelintézetek esetében a külföldi anyabanktól kapott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatos forgalmat itt kell elszámolni.

A külföldi anyavállalatnak nyújtott hiteleket a 81. Külföldi tulajdonosi hányaddal rendelkező rezidensek külföldi anyavállalattal szembeni hitelviszonyt megtestesítő követeléseik jogcímcsoport megfelelő jogcímein kell elszámolni.

81. jogcímcsoport: Külföldi tulajdonosi hányaddal rendelkező rezidensek külföldi anyavállalattal szembeni hitelviszonyt megtestesítő követeléseik (anyavállalatnak nyújtott hitelek)

A jogcímcsoport jogcímein a külföldi anyavállalatnak és cash-pooling központnak nyújtott – tulajdonosi – hitelek forgalmát kell jelenteni (csak 81A, 81C-81F, 81K jogcímekek!). Hitelintézetek esetében itt kell elszámolni a nem rezidens anyavállalat részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is.

A külföldi anyavállalattól felvett hiteleket a 49. jogcímcsoport megfelelő jogcímén kell jelenteni.

92. jogcímcsoport: Vállalkozások külföldi elszámolóközponttal/anyavállalattal szembeni pozíció változása

Ezen a jogcímen kell jelenteni a rezidens cégek nem rezidens anyavállalattal vagy elszámolóközponttal szemben – a jelentő banknál rendelkezésre álló – olyan megállapodás (cash-pool, ACMS, zero balancing) alapján keletkezett bevételeit és kiadásait, amikor a rezidens ügyfél számlájának követel egyenlegét meghatározott

időnként átutalja a nem rezidens központ számlájára, a központ a szükséges likvid eszközöket visszaadja, illetve a likviditás hiányt pótolja. Emellett nem állapítható meg, hogy a forgalom az ügyfél vállalat csoporttal szemben fennálló követeléseit vagy tartozásait változtatja-e.

Itt kell elszámolni a vállalatcsoporton belüli és/ vagy anyavállalattal kötött konverziókat. A swap ügyletek határidős lábát és a többi derivatív ügylet miatt forgalmat a kiértékelés eredményének függvényében az 53. vagy 60. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

Az utalás történhet forintban és devizában.

A rezidens ügyfél törzsszámát az ügyfél azonosító mezőben mindig fel kell tüntetni, ügyfél azonosító hiányában a jogcím forgalmát nem fogadjuk el.

Portfólió befektetések

Az értékpapírokban megtestesülő portfólió befektetések két csoportba sorolhatók:

- Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések (pl. részvény, egyéb tulajdoni részesedés), amennyiben a befektető részesedése a 10 % tulajdoni hányadot nem éri el. Tulajdoni hányadra tekintet nélkül portfólió befektetésnek minősülnek a befektetési alapokba történő befektetések. Ha a gazdasági egység részesedése egy újabb vásárlással eléri a 10 %-ot, akkor a korábban portfólió befektetésként jelentett forgalom és állomány közvetlen tőkebefektetéssé válik (kivéve befektetési-jegy vásárlás, eladás). Az új vásárlást közvetlen tőkebefektetésként kell jelenteni. A hitelintézetek portfólió befektetéseinek átminősítését az M05 Egyéb állományváltozások jelentésben 929. Előző időszakokat, vagy devizanem változásokat érintő elszámolások (egyéb állományváltozás) kódon is el kell végezni.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban (kötvény, pénzügyi eszköz, pénzügyi derivatíva) megjelenő befektetések.

A portfólió befektetéseket a kibocsátó statisztikai státusza (rezidens / nem rezidens) alapján portfólió követelésekre (a kibocsátó nem rezidens) és portfólió tartozásokra (a kibocsátó rezidens) bontjuk.

A szektorbesorolást a nem rezidensek által kibocsátott értékpapírok esetében a rezidens vásárló szektora (követelések), a rezidensek által kibocsátott papírok esetén a kibocsátó szektora alapján kell meghatározni (tartozások).

Külföldi értékpapír az, amelyet nem rezidensek bocsátottak ki.

A MÁK, MNB, hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvényeinek visszavásárlásait és újraeladásait a 85. és 86. jogcímcsoportokon kell elszámolni, és a hitelintézet ily módon keletkezett állományáról és forgalmáról M09 jelentést is adni kell. Az egyéb rezidens szektorok által kibocsátott értékpapírok nem rezidenssel bonyolított forgalmát a megfelelő portfólió tartozás jogcímen kell elszámolni.

A nem rezidensek által kibocsátott értékpapírok jelentő bank és egy másik hitelintézet közötti deviza forgalmát az M02-es jelentésben banki jogcímen, forintban az M05 jelentésben a 928. egyéb állomány változás kódon az adott számlatípushoz rendeltén kell kimutatni. A nem rezidensek által kibocsátott értékpapírok jelentő bank és egy másik bank rezidens ügyfele közti forgalmát devizában az értékpapír követelés (50, 51, 52 jc. csop.) megfelelő – tulajdonos vagy forgalmazó szerinti – szektorvégződésű jogcímen, forintban a 923. egyéb állomány változás kódon az adott számlatípushoz rendeltén kell az M05 jelentésben kimutatni.

A nem rezidens ügyfél értékpapír tranzakciójának jogcímezése nem függ attól, hogy a nem rezidens kivel (rezidens vagy nem rezidens státuszú személlyel) kötötte az ügyletet. Két nem rezidens közötti tranzakció esetén is érdemi jogcímet kell adni, amennyiben az ügylet során a hitelintézetnél csak egy jogcímezendő számla állománya változik.

Követelések miatti forgalom

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír követelések

50. jogcímcsoport: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír követelések miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein a nem rezidensek tartozását megtestesítő, 10 % tulajdoni részt el nem érő részvénycsomag vagy üzletrész, részesedési jegy (szavazat nélküli részesedés) és egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír (befektetési jegyek) vételét / eladását forgalmi (piaci) értéken kell jelenteni.

Kötvény követelések

51. jogcímcsoport: Kötvény követelések miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein a nem rezidensek tartozását megtestesítő, éven túli lejáratú kötvények, adósságlevelek stb. vételét / eladását, valamint a nem rezidensek részéről történő törlesztését piaci (forgalmi) értéken kell elszámolni.

Hitelintézetek esetén (51C) az eladáskor vagy törlesztéskor a nettó beszerzési érték és a piaci érték közti különbséget 924. Portfólió és egyéb befektetések árváltozása kódon az M05. 1. táblában kell jelenteni.

519. Nem rezidens által kibocsátott forint kötvény miatti forgalom

Az 519-es jogcím kiadási oldalán a nem rezidens kibocsátó számlavezető bankja jogcímez, amikor a fizető ügynöktől érkezett, forintban kibocsátott kötvény összes forint bevételét a kibocsátáskor jóváírja a nem rezidens kibocsátó loró számláján. (Ha a nem rezidens kibocsátó rezidens banknál nem vezet számlát, akkor a jogcímet a rezidens fizető ügynök adja meg.)

A jogcím bevételi oldalát a rezidens ügyfél számlavezető bankjának kell alkalmaznia, amennyiben a nem rezidens kibocsátó a rezidens befektető kötvénye után devizában törleszt. Amennyiben a törlesztés forintban történik, akkor a nem rezidens kibocsátó számlavezető bankja adja meg a bevételi oldalon a jogcímet.

Szintén ezen a jogcímen kell jelenteni a kötvény nem rezidens által történő kibocsátáskori megvásárlását (bevételeként), illetve törlesztését (kiadásként), amennyiben a műveletet forintban bonyolították

Másodlagos forgalom esetén a rezidens ügyfél számlavezető bankja jogcímez, ha a másodlagos forgalom a rezidens és nem rezidens között devizában történik. A jogcímet a nem rezidens ügyfél bankjának kell alkalmaznia, ha a másodlagos forgalom a rezidens és nem rezidens között forintban bonyolódik.

Pénzpiaci eszköz követelések

52. jogcímcsoport: Pénzpiaci eszköz követelések miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein a nem rezidensek tartozását megtestesítő, egy évnél nem hosszabb lejáratú kincstárjegyek, kereskedelmi és pénzügyi papírok, bankári váltók, leszámítható letéti jegyek stb. vételét / eladását, valamint a nem rezidensek részéről történő törlesztését forgalmi (piaci) értéken kell elszámolni.

Hitelintézetek esetén (52C) az eladáskor vagy törlesztéskor a nettó beszerzési érték és a piaci érték közti különbséget 924. Portfólió és egyéb befektetések árváltozása kódon az M05. 1. táblában kell jelenteni.

Pénzügyi derivatíva követelések

53. jogcímcsoport: Pénzügyi derivatíva követelések miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein megjelenő pénzmozgások azon pénzügyi derivatív ügyletekhez kapcsolódnak, amelyeknek a fizetési forgalom elszámolásakor pozitív értéke van, így a nem rezidens partnerrel szemben követelést testesítenek meg, függetlenül attól, hogy az ügyletkötés anyavállalattal, cégcsoporton belül vagy olyan partnerrel történt, akivel a rezidens nem áll tulajdonosi viszonyban. A derivatív ügyletekkel kapcsolatosan pénzforgalom 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.

ad a) A swap ügyletek spot lábát a 911. jogcímen kell jelenteni, így az ezzel kapcsolatos fizetési forgalmat ezen a jogcímcsoporton nem kell jelenteni. A vásárolt opcióknál a kötésekor fizetett prémiumot ezen jogcímcsoport kiadási oldalán kell kimutatni.

ad b) A jogcímcsoport kiadási oldalán jelenik meg a vételkor pozitív értékű pozícióért fizetett összeg.

ad c) Ha kiértékeléskor – a szerződés lezárása nélkül – a szerződő felek pénzben ténylegesen elszámolják egymással a derivatív pozíció pillanatnyi nettó értékét, a bevételként megjelenő pénzmozgást ezen a jogcímcsoporton kell jelenteni. Ha a kiértékeléshez marginszámlára történő átutalás kapcsolódik, az érkező bevételt nem ezen a jogcímcsoporton, hanem számlaáttétként kell jelenteni.

ad d) A kiértékeléstől független, szerződés szerinti pénzmozgás(ok) akkor kerülnek erre a jogcímcsoportra, ha a derivatív pozíció fizetési értéke pozitív. Ebben az esetben bevétel és kiadás egyaránt előfordulhat.

ad e) A lezárásakor pozitív értékkel bíró derivatív pozícióhoz az ügylet jellegétől függően csak bevétel (nettó elszámolású ügyletek), vagy bevétel és kiadás (swap ügyletek) is kapcsolódhat. Ha az opció rezidens jogosultja érvényesíti követelését, a jogcímcsoporton bevétel keletkezik. Ennek értéke az opciós szerződésben meghatározott ár és a mögöttes instrumentum piaci ára közötti különbség és a mennyiség szorzata. Ha az opció lejáratkor értéktelen, nem kell tranzakciót elszámolni.

A devizakonverzió spot, avagy határidős jellegének megkülönböztetése a 911. Spot konverziók jogcímnél olvasható.

Tartozások miatti forgalom

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír tartozások

54. jogcímcsoport: Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein a rezidensek tartozását megtestesítő, 10 %-ot el nem érő részvénycsomag vagy üzletrész, részesedési jegy (szavazat nélküli részesedés) és egyéb

tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír (befektetési jegyek) eladását / vételét forgalmi értéken kell jelenteni. Csak az 54A, 54C-54F, 54K jogcímek fordulhatnak elő.

548. Portfólió befektetés az ÁPV Rt-n keresztül végzett magyarországi privatizációból

A jogcímen a nem rezidensek által, az ÁPV közreműködésével végrehajtott, 10%-os tulajdonosi részesedést el nem érő privatizációt kell jelenteni, szektorbontás nélkül. A jogcímeken forgalom csak a bevételi oldalon lehet.

549. Portfólió befektetés egyéb szervezeten keresztül végzett magyarországi privatizációból

A jogcímen a nem rezidensek által, az ÁPV-n kívüli egyéb szervezet közreműködésével végrehajtott, 10%-os tulajdonosi részesedést el nem érő privatizációt kell jelenteni, szektorbontás nélkül. A jogcímeken forgalom csak a bevételi oldalon lehet.

Kötvény tartozások

55. jogcímcsoport: Belföldön kibocsátott kötvény tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímei a rezidensek tartozását megtestesítő, belföldön kibocsátott, éven túli lejáratú kötvények, adósságlevelek stb. vételének és eladásának elszámolására szolgálnak. A nem rezidens részére történő eladást a bevételi oldalon, a nem rezidenstől való vételt és a részére teljesített törlesztést pedig a kiadási oldalon kell elszámolni forgalmi értéken. A 55J jogcímen (Háztartások) nem lehet forgalom, mivel ez a szektor nem bocsát ki kötvényt.

56. jogcímcsoport: Külföldön kibocsátott kötvény tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímei a rezidensek tartozását megtestesítő, külföldön kibocsátott éven túli lejáratú kötvények, adósságlevelek stb. vételének és eladásának elszámolására szolgálnak. A nem rezidens részére történő kibocsátást és eladást a bevételi oldalon, a nem rezidenstől való vételt és a részére teljesített törlesztést pedig a kiadási oldalon kell elszámolni forgalmi értéken.

A kibocsátott kötvény esetében a megfelelő jogcímen csak a kibocsátás és a törlesztés névértékét kell jelenteni. A papírok kibocsátásakor keletkező árfolyam-különbözetet a 84., a másodlagos forgalomnál (visszavásárlás, újraeladás) a névértéket a 85., az árfolyam-különbözetet a 86., a jövedelmet a 36. jogcímcsoportnál leírtak szerint kell jelenteni.

A két rezidens bank közötti másodlagos forgalmat a másik hitelintézet jogcímén kell jelenteni. A 56J jogcímen (Háztartások) nem lehet forgalom, mivel ez a szektor nem bocsát ki kötvényt.

84. jogcímcsoport: Külföldön kibocsátott kötvények árfolyam-különbözete

A jogcímcsoport jogcímein a külföldön kibocsátott kötvények kibocsátásakor a kibocsátási ár és a névérték különbségét kell elszámolni.

Pénzügyi eszköz tartozások

58. jogcímcsoport: Pénzügyi eszköz tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein a rezidensek tartozását megtestesítő, egy évnél nem hosszabb lejáratú kereskedelmi és pénzügyi papírok, bankári váltók, leszámítható letéti jegyek stb. eladását, visszavételét és törlesztését kell jelenteni forgalmi értéken.

Pénzügyi derivatíva tartozások

60. jogcímcsoport: Pénzügyi derivatíva tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoport jogcímein megjelenő pénzmozgások azon pénzügyi derivatív ügyletekhez kapcsolódnak, amelyeknek a fizetési forgalom elszámolásakor negatív értéke van, így a nem rezidens partnerrel szemben tartozást testesítenek meg függetlenül attól, hogy az ügyletkötés anyavállalattal, cégcsoporton belül vagy olyan partnerrel történt, akivel a rezidens nem áll tulajdonosi viszonyban. A derivatív ügyletekkel kapcsolatosan pénzforgalom 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.

ad a) A swap ügyletek spot lábát a 911. jogcímen kell jelenteni, így az ezzel kapcsolatos fizetési forgalmat ezen a jogcímcsoporton nem kell jelenteni. A kiírt opcióknál a kötésekor kapott prémiumot ezen jogcímcsoport bevételi oldalán kell kimutatni.

ad b) Ha kiértékelésekor – a szerződés lezárása nélkül – a szerződő felek pénzben ténylegesen elszámolják egymással a derivatív pozíció pillanatnyi értékét, a kiadásként megjelenő pénzmozgást ezen a jogcímcsoporton kell jelenteni. Ha a kiértékeléshez marginszámlára történő átutalás kapcsolódik, a teljesített fizetést nem ezen a jogcímcsoporton, hanem számlaáttétként kell jelenteni.

ad c) A kiértékeléstől független, szerződés szerinti pénzmozgás(ok) akkor kerülnek erre a jogcímcsoportra, ha a derivatív pozíció fizetési értéke negatív. Ebben az esetben bevétel és kiadás egyaránt előfordulhat.

ad d) A lezárásakor negatív értékkel bíró derivatív pozícióhoz az ügylet jellegétől függően csak kiadás (nettó elszámolású ügyletek), vagy bevétel és kiadás (swap ügyletek) is kapcsolódhat. Ha az opció rezidens kiírójával szemben a jogosult érvényesíti követelését, a jogcímcsoporton kiadás keletkezik. Ennek értéke az opciós szerződésben meghatározott ár és a mögöttes instrumentum piaci ára közötti különbség és a mennyiség szorzata. Ha az opció lejáratkor értéktelen, nem kell tranzakciót elszámolni.

A devizakonverzió spot, avagy határidős jellegének megkülönböztetése a 911. Spot konverziók jogcímnél olvasható.

Egyéb befektetések

Követelések miatti forgalom

Kereskedelmi követelések

61C. Hosszú lejáratú kereskedelmi követelések miatti forgalom

A jogcímen az éven túli eredeti lejáratú, a hitelintézet könyveiben külfölddel szemben fennálló követelésként szereplő, rezidensek exportja miatti leszámítolásból keletkezett kereskedelmi hitel követelés pénzforgalom miatti változását kell szerepeltetni. Bevételi oldalon csak a halasztott export bevétel, illetve ennek stornója szerepelhet.

62C.: Rövid lejáratú kereskedelmi követelések miatti forgalom

A jogcímen az egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú, a hitelintézet könyveiben külfölddel szemben fennálló követelésként szereplő, rezidensek exportja miatti leszámítolásból keletkezett kereskedelmi hitel követelés pénzforgalom miatti változását

kell szerepeltetni. Itt kell kimutatni a faktoring és a forfait ügyletekből egy évnél nem hosszabb külfölddel szembeni követeléseket is.

Kölcsönök követelések

63. jogcímcsoport: Nyújtott hosszú lejáratú kölcsönök miatti forgalom

A jogcímcsoportban az éven túli eredeti lejáratú kölcsönök nyújtását / törlesztését kell szerepeltetni. A kötött felhasználású, így pl. a kereskedelem finanszírozására folyósított kölcsönök forgalmát is itt kell jelenteni.

Itt kell elszámolni a nem rezidens részére rezidens- vagy nem rezidens hitelintézet szervezésében nyújtott konzorciális hitelek rezidens résztvevő által nyújtott hányadát, valamint e hitelek másodlagos forgalmát. Rezidens szervezőnél ezen a jogcímen a belföldi és külföldi résztvevőktől befolyt összegek kiadás stornóként, a külföldre történő kiutalás kiadásként szerepel.

64. jogcímcsoport: Nyújtott rövid lejáratú kölcsönök miatti forgalom

A jogcímcsoportban az egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú kölcsönök nyújtását / törlesztését kell szerepeltetni. A kötött felhasználású, így pl. a kereskedelem finanszírozására folyósított kölcsönök forgalmát is itt kell jelenteni.

Egyéb követelések

65. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú egyéb követelések miatti forgalom

A jogcímcsoportban az előző pontokba nem sorolt éven túli eredeti lejáratú követelések.

66. jogcímcsoport: Rövid lejáratú egyéb követelések miatti forgalom

A jogcímcsoportban az előző pontokba nem sorolt egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú követelések miatti forgalmat kell szerepeltetni, mint pl. az úton lévő valuta (valuta ki- és beszállítás), vagy a loró számlák (116. típus) túllépésével kapcsolatos követelések miatti forgalmakat.

A jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni a hitelintézeti szektoron kívüli egyéb szektorok külföldre történő betét kihelyezéseivel kapcsolatos forgalmakat, továbbá a külföldi bankkal kötött konverziós ügyleteit, valamint a swap ügyletek azonnali lábát is. A swap ügyletek határidős lábát és a többi derivatív ügyletet a kiértékelés eredményének függvényében az 53. vagy 60. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

57. jogcímcsoport: Repó követelések forgalma

E jogcímcsoportban az értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelek (aktív repó) miatti forgalmat kell szerepeltetni. Az aktív repó meghatározás alatt a szállítós és óvadéki repó ügyleteket, az értékpapírkölcsönt, valamint a Sale&Buy-Back ügyleteket is értjük (a rezidens fél a pozíció nyitásakor mindig a pénzt utalja, és az értékpapírt kapja).

Tartozások miatti forgalom

Kereskedelmi tartozások

67C.: Hosszú lejáratú kereskedelmi tartozások miatti forgalom

A jogcímen az éven túli eredeti lejáratú, a hitelintézet könyveiben külfölddel szemben fennálló tartozásként szereplő, import miatti kereskedelmi hitel pénzforgalom miatti változását kell jelenteni.

68C.: Rövid lejáratú kereskedelmi tartozások miatti forgalom

A jogcímen az egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú a hitelintézet könyveiben külfölddel szemben fennálló tartozásként szereplő, import miatti kereskedelmi hitel pénzforgalom miatti változását kell jelenteni.

Kölcsönök tartozások

69. jogcímcsoport: Felvett hosszú lejáratú kölcsönök miatti forgalom

A jogcímcsoportban az éven túli eredeti lejáratú kölcsönök felvételét / törlesztését kell szerepeltetni. A kötött felhasználású, így pl. a kereskedelem finanszírozására folyósított kölcsön forgalmát is itt kell jelenteni.

698. Rezidensnek belföldi fizető ügynök közreműködésével nyújtott konzorciális hitel nem rezidenstől származó része (névérték)

Az általános szabállyal ellentétben a fizető ügynök rezidens hitelintézetnek kell jogcímeznie a rezidens adós javára nem rezidensektől befolyt hitelt, valamint az ilyen hitelek törlesztését is. A nem rezidens és rezidens konzorciumtagok közötti másodlagos forgalom az érintett rezidens hitelintézet fizetési forgalmában szerepel.

A jogcímen a fizető ügynök rezidens hitelintézet jelenti a rezidens adós nem rezidens konzorciumi tagokkal (hitelnyújtókkal) kapcsolatos hitelforgalmát, névértéken.

A forgalmi érték (kölcsön folyósítás / törlesztés) és a névérték (kölcsön folyósítása / törlesztése után a nem rezidens hitelnyújtó adóssal szembeni tőke követelése) különbsége a 699. jogcímen jelentendő. A vételárban megfizetett kamatot a 90. jogcímcsoport (hosszú kölcsön utáni kamatok) jogcímein, kiadási oldalon kell elszámolni.

699. Rezidensnek belföldi fizető ügynök közreműködésével nyújtott konzorciális hitel nem rezidenstől származó része (árfolyam-különbözet)

A jogcímen – a fizető ügynök rezidens hitelintézet adatszolgáltatásában – a rezidens adós nem rezidens konzorciumi tagokkal (hitelnyújtókkal) kapcsolatos hitelforgalmának kamattal csökkentett árfolyam-különbözete (a forgalmi érték és a névérték különbsége) jelenik meg.

Az adós nem rezidenssel szembeni kamat és jutalékok nélküli hitelforgalmának jelentésére a 698. jogcím szolgál, a vételárban megfizetett kamatot a 90. jogcímcsoport (hosszú kölcsön utáni kamatok) jogcímein kell elszámolni.

70. jogcímcsoport: Felvett rövid lejáratú kölcsönök miatti forgalom

A jogcímcsoportban az évnél nem hosszabb eredeti lejáratú hitelek felvételét / törlesztését kell szerepeltetni. A kötött felhasználású, így pl. a kereskedelem finanszírozására folyósított kölcsön forgalmát is itt kell jelenteni.

Egyéb tartozások

71. jogcímcsoport: Hosszú lejáratú egyéb tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoportban az előző pontokba nem sorolt egyéb, éven túli eredeti lejáratú tartozásokkal kapcsolatos forgalmak kell jelenteni.

73. jogcímcsoport: Rövid lejáratú egyéb tartozások miatti forgalom

A jogcímcsoportokon az előző pontokba nem sorolt egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú tartozásokat kell jelenteni, mint pl. az úton lévő valuta (valuta ki- és beszállítás), vagy a nostró számlák (111. típus) túllépésével kapcsolatos tartozások miatti forgalmakat.

59. jogcímcsoport: Passzív repó miatti tartozások forgalma

Ebben a jogcímcsoportban a külföldiektől értékpapír fedezet mellett felvett hitelek (passzív repó) miatti forgalmat kell szerepeltetni. A passzív repó meghatározás alatt a szállítási és óvadéki repó ügyleteket, az értékpapírkölcsönt, valamint a Sale&Buy-Back ügyleteket is értjük (a rezidens fél a pozíció nyitásakor mindig a pénzt kapja, és az értékpapírt adja).

Világbanki hitelek

83. jogcímcsoport: Világbanki hitelek felvétele és törlesztése

A jogcímcsoport jogcímein a Világbank által nyújtott hitelek felvételét és törlesztését, valamint az átértékelési különbözet (világbanki dollárban történő nyilvántartás és más devizában történő elszámolás miatt) valamint a forgalomra jutó árfolyam-különbözet kifizetését kell jelenteni.

83J és 83K jogcímen (Háztartások és Nonprofit intézmények) nem lehet forgalom.

Rezidensek nem rezidensekkel szembeni tartozásait módosító követelések

Visszavásárolt kötvények

A visszavásárolt kötvények forgalmáról csak az MNB, MÁK és hitelintézet szektorok esetén kell jelenteni. A többi szektor által kibocsátott értékpapír rezidens által történő visszavásárlását az 56. jogcímcsoport megfelelő szektorvégződésű jogcímein kérjük jelenteni.

85. jogcímcsoport: Visszavásárolt, illetve újra eladott kötvények (névérték)

A jogcímcsoport jogcímein az MNB, MÁK és a hitelintézetek által külföldön kibocsátott kötvények visszavásárlása, illetve újraeladása okozta forgalmakat kell elszámolni, névértéken. Az árfolyam-különbözetet a 86., a kamatjövedelmeket a 36. jogcímcsoporton (kötvények kamatai) kell elszámolni.

A jogcímet az alábbi esetekben kell alkalmazni:

- Rezidens bank kibocsátáskor vásárol egy másik rezidens által kibocsátott kötvényből (kiadás).
- Rezidens bank valamely rezidens által kibocsátott kötvényt vásárol nem rezidentstől (kiadás).
- Rezidens bank valamely rezidens által kibocsátott kötvényt ad el nem rezidensnek (bevétel).
- Kötvény törlesztésekor (kiadás stornó).

A 85C, 85B és 85G jogcímet egyaránt használhatják a hitelintézetek és az MNB is. A 85C jogcímen kell jelenteni a hitelintézeteknek a saját kibocsátású és más hitelintézet által kibocsátott kötvények nem rezidensekkel bonyolított másodlagos forgalmát.

A 85B jogcímen kell a hitelintézeteknek jelenteniük az MNB által kibocsátott kötvények nem rezidensekkel bonyolított másodlagos forgalmát.

A két rezidens hitelintézet közötti másodlagos forgalmat a másik hitelintézet jogcímen kell jelenteni.

86. jogcímcsoport: Visszavásárolt, illetve újra eladott kötvények árfolyam-különbözete

A jogcímcsoport jogcímeit MNB, MÁK és a hitelintézetek által kibocsátott kötvények visszavásárlása / újraeladása esetén kell használni, a kötvény(csomag) kamattal csökkentett forgalmi értéke és névértéke közötti különbözet elszámolására.

A jogcímeiket az alábbi esetekben kell alkalmazni:

- Rezidens bank rezidens által kibocsátott kötvényt vásárol nem rezidenstől (kiadás, ha a nettó beszerzési érték nagyobb a névértéknél, vagy kiadás stornó, ha a nettó beszerzési érték kisebb a névértéknél).
- Rezidens bank rezidens által kibocsátott kötvényt ad el nem rezidensnek (bevétel, ha a nettó eladási érték nagyobb a névértéknél, vagy bevételi stornó, ha a nettó eladási érték kisebb a névértéknél).

A névértéket a 85., a kamatjövedelmeket a 36. jogcímcsoporton (kötvények kamatai) kell elszámolni.

Rezidensek által rezidensnek nyújtott konzorciális hitelek

88. jogcímcsoport: Rezidensek által rezidensnek nyújtott konzorciális hitelek (névérték)

A jogcímcsoport jogcímein a rezidens bankok konzorciális hitelekhez történő hozzájárulásainak, illetve a konzorciumot szervező nem rezidens bank részére devizában történő átutalásainak névértékét kell jelenteni.

Az alábbi esetekben kell a jogcímet alkalmazni:

- Rezidens bank nyújt hitelt nem rezidens bank által szervezett konzorcium keretében (bevétel stornó).
- Rezidens bank részesedést vásárol nem rezidenstől (kiadás).
- Rezidens bank eladja részesedését nem rezidensnek (bevétel).
- Törlesztés esetén (kiadás stornó).

A rezidens hitelintézet által egy másik rezidens hitelintézettől történő követelés vásárlás, illetve rezidens banknak történő követelés eladás esetén a másik rezidens hitelintézet jogcímét kell alkalmazni. A 88J és 88K jogcímciken nem lehet forgalom, mivel a háztartások és nonprofit szervezetek nem lehetnek konzorciális hitelek adósai.

89. jogcímcsoport: Rezidensek által rezidensnek nyújtott konzorciális hitelek árfolyam-különbözete

A jogcímcsoport jogcímein a rezidens hitelintézetek konzorciális hitelekhez történő hozzájárulásainak, illetve a konzorciumot szervező nem rezidens hitelintézet részére devizában történő átutalásainak árfolyam-különbözetét kell jelenteni.

Az alábbi esetekben kell a jogcímet alkalmazni:

- Rezidens bank részesedést vásárol nem rezidenstől (kiadás, ha a nettó beszerzési érték nagyobb a névértéknél, vagy kiadás stornó, ha a nettó beszerzési érték kisebb a névértéknél).
- Rezidens bank eladja részesedését nem rezidensnek (bevétel, ha a nettó eladási érték nagyobb a névértéknél, vagy bevételi stornó, ha a nettó eladási érték kisebb a névértéknél).

A 89J és 89K jogcímciken nem lehet forgalom, mivel a háztartások és nonprofit szervezetek nem lehetnek konzorciális hitelek adósai.

Technikai elszámolások

Rezidensek számlaáttételei

760. Rezidensek számlaáttételei és egymás közti utalásai nem rezidens és rezidens banknál vezetett számláik között

A jogcímen a külföldön számlát tartó rezidens külföldi és belföldi banknál tartott saját számlái közötti utalásokat (számlaáttétek), valamint a külföldön számlát tartó

rezidensek egymás külföldi és belföldi számlái közötti pénzmozgásait kell jelenteni. Nem rezidens elszámolóközpontnál vezetett számla (a számla vezetésének helyétől függetlenül) szintén külföldi számlának minősül.

A rezidens külföldi számlája és a másik rezidens belföldi banknál tartott számlája közötti forgalom is ezen a jogcímen jelenik meg, függetlenül attól, hogy az utalások milyen megállapodások – folyó-, (áru, szolgáltatás stb.) tőke-, vagy pénzügyi műveletek – eredményeként jöttek létre.

Ezen a jogcímen kell jelenteni a nettingből származó, a nem rezidens anyavállalattól vagy elszámolóközponttól kapott, illetve a részére átutalt tételeket is. A külföldi és belföldi számlák közti utalásokat (számlaáttéteket) akkor is a 760. jogcímen kell jelenteni, ha a külföldi és belföldi számla devizaneme eltérő és a konverziót külföldön végzik.

Nem hitelintézeti átváltóhelyek valuta-elszámolásai

780. Nem hitelintézeti átváltóhelyek valuta-elszámolásai rezidens hitelintézetekkel

A jogcímen a nem hitelintézeti átváltóhelyek és a hitelintézetek közötti valuta be- és kiszállításokat kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az átváltóhellyel az elszámolás forint készpénzben, vagy számlajóváírással / terheléssel történt. E jogcím csak a nem hitelintézeti átváltóhelyekkel kapcsolatos be- és kiszállítások adatait tartalmazhatja, nem használható a jelentést adó bank központja és fiókjai közötti, illetve más bankokkal folytatott tranzakciók esetén. Ezen a jogcímen forint forgalom nem szerepelhet.

Egyéb elszámolások

790. Rezidensek pénzváltásai

A jogcímet rezidens ügyfél valuta-forint váltásai, illetve a valuta rezidens számlára történő be-, vagy arról történő kifizetése esetében akkor lehet használni a 168. számlatípus változásának magyarázatára, ha az érdemi jogcím, tehát a valuta eredete vagy felhasználási célja nem deríthető ki, illetve ha a rezidens a valutát egy másik rezidenstől kapta vagy azt egy másik rezidensnek fogja kifizetni. A jogcímen forint forgalom nem jelenhet meg. Ezt a jogcímet kell használni a rezidens magánszemélyek folyószámláira/ról történő valuta befizetéseket és felvételeket is.

791. Nem rezidensek pénzváltásai

A jogcímet nem rezidens ügyfél valuta-forint váltásai esetében akkor lehet használni a 168. számlatípus változásának magyarázatára, ha az érdemi jogcím, tehát ha a forint eredete vagy felhasználási célja nem deríthető ki, illetve ha a nem rezidens a forintot egy másik nem rezidenstől kapta vagy azt egy másik nem rezidensnek fogja kifizetni. A jogcímen forint forgalom nem jelenhet meg.

792. Nem rezidensek számláinak forint készpénzforgalma

A jogcímet a nem rezidens ügyfél forint, vagy devizaszámlájának forint befizetés miatti jóváírásokor / forint felvétel miatti terhelésekor lehet használni, ha nem deríthető ki, hogy a nem rezidens forintja miből származott, vagy azt mire kívánja felhasználni, illetve ha a forintot egy másik nem rezidenstől kapta vagy azt egy másik nem rezidensnek fogja kifizetni. A 792. jogcímen forintban és devizában is lehet forgalom

793. Rezidenseknek felszámított jutalék

A jogcímet azok az adatszolgáltatók használják, akik a külföldi / belföldi nostró számlán beérkezett összeget úgy számolják el számlaáttéttként egy másik rezidens

hitelintézetrel, hogy sem a 930. Csak külföldi állományokat érintő számlaáttétel, sem a 932. Független elszámolások jogcímen nem képződik egyenleg, azaz a felszámított jutalékkal csökkentett összeget számolják el, mind a nostró, mind a másik hitelintézet számláján.

Azok a hitelintézetek, akiknél egyenleg képződik a 930. vagy a 932. jogcímen, a rezidenseknek felszámított jutalékot utólag az M02 Fizetési forgalom jelentésben devizanemenként kell megadniuk és az itt megadott jutalék nagyságrendje csak közgazdaságilag elfogadható lehet.

A jogcím bevételi oldalán kell elszámolni azt a felszámított jutalékot, amit a jelentő rezidens bank ún. átfutó tétel esetén számít fel. A jogcímen csak bevételi oldalon szerepelhet tétel.

Nem rezidensekkel kötött konverziók

911. Spot konverziók

A jogcímen a hitelintézet nem rezidens részére végzett, valamint a nem rezidens hitelintézetekkel kötött forint-deviza, deviza-deviza, forint-valuta, valuta-valuta és valuta-deviza – spot – átváltásait kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az elszámolás 100-as vagy 900-as típusokon történik. Itt kell elszámolni a valuták közötti átváltásokat is. A forinttal kapcsolatos átváltások csak nem rezidensek Ft számláját érintő tételek esetén szerepeltethetők ezen a jogcímen.

Itt kell nyilvántartani továbbá a nem rezidenssel kötött valuta-deviza és valuta-HUF adás-vétellel kapcsolatos elszámolásokat.

A jogcímen kell kimutatni a nem rezidensekkel kötött swap üzetek kötésekor elszámolt spot konverziót.

Rezidens bankkal kötött ügylet esetén a jogcím nem használható, helyette a másik rezidens hitelintézet jogcímét kell alkalmazni.

A spot konverziók elméletben és gyakorlatban általánosan elfogadott meghatározása szerint prompt ügyletről akkor lehet beszélni, ha az ügylet az üzletkötést követő legkorábbi időpontban teljesítésbe megy, azaz adott értéknapi az üzletkötés napjánál későbbi időpontban már nem – vagy csak plusz költségek ellenében – lehet üzletet kötni.

Amennyiben a T időpontban meghatározásra kerül-e a T+5 (T+2) időpont konverziós árfolyama, a prompt értékpapírügylethez kapcsolódó 5 (2) napos futamidejű deviza-forint átváltások nem tekinthetők spot konverzióknak, mivel az értékpapír vásárlójának/eladójának a T időpontot követően is lehetősége nyílik azonos értéknapi ügylet megkötésére. Ezen devizakonverziós ügyletek közgazdasági tartalmuknak megfelelően a nem rezidens ügyfél árfolyamkockázatát hivatottak semlegesíteni, és így azokat nézőpontunk szerint derivatív ügyletként kell kezelni. A határidős ügylet pénzforgalmát, attól függően, hogy a banknak nyereséget vagy veszteséget jelent, kérjük a derivatív követelés (53C), illetve a derivatív tartozás (60C) jogcímeiken jelenteni.

Ha azonban a T időpontban nem kerül meghatározásra a T+5 (T+2) időpont konverziós árfolyama, a devizakonverziós ügyleteket a 911. Spot konverzió jogcímen kérjük jelenteni.

Egyéb állományváltozások és bizonytalan tételek

921. Követelés leírás, tartozás elengedés, valutapénztári eltérések

A jogcím kiadás oldalán az egyéb rövid / hosszú lejáratú betétkövetelések részleges vagy teljes leírását; bevétel oldalán az egyéb rövid / hosszú lejáratú betételhelyezésből adódó tartozások részleges vagy teljes elengedését kell elszámolni. A jogcímen jelenik meg a valutapénztár többlete és hiánya is.

Az előző évben elszámolt tartozás elengedés és követelés leírás ez évi módosítását (amennyiben a tartozás mégis kifizetésre kerül, vagy a követelés befolyik) a 922. Leírt követelés befolyása jogcímen kell szerepeltetni.

A jogcímen jelentett forgalmat az M05 Egyéb állományváltozások jelentésben – számlatípusokhoz rendelve – részletezni kell.

922. Leírt követelés befolyása

Ezt a jogcímet kell használni, amennyiben a korábban leírt követelés mégis befolyik.

923. Bizonytalan tételek

A jogcím használatos minden, az Útmutatóban külön nem nevesített – ezért tipikusnak, és a rendes banküzem szerinti működés részének nem tekinthető – üzleti esemény jelentésére. Különösen ilyenek tekinthetők a bank által tévedésből végrehajtott utalások, a nostróbank téves, többszörös, vagy jogcím nélküli terhelései, illetve a fenti események későbbi időszakokban bekövetkező korrekciója. 923. jogcím és M13 jelentés használatos abban az esetben is, ha a megbízó / kedvezményezett ismert ugyan, de az érdemi jogcím átmenetileg – a szükséges információk hiányában – nem állapítható meg.

Minden, az M02-es adatszolgáltatásban 923. jogcímen besorolt tranzakció szöveges magyarázatát az M13-as jelentésben meg kell adni.

929. Előző időszakokat érintő elszámolások

A jogcímen a jogcímezendő állományok olyan változását kell kimutatni, amely a jelentés készítés idejét megelőző időszakokban bekövetkezett növekedésre / csökkentésre vonatkozik. (Függetlenül attól, hogy az eszköz vagy a forrás oldalt módosítja.) A módosítás jelentheti a hiányzó állományok pótlását, tévesen jelentett állományok törlését, vagy módosítását, átminősítését. Bevételi oldalon kell elszámolni a tartozás utólagos csökkentését, illetve a követelés növelését, kiadási oldalon pedig a követelés utólagos csökkentését, illetve a tartozás növelését.

A jogcímen jelentett forgalmat az M05 Egyéb állományváltozások jelentésben – számlatípusokhoz rendelve – részletezni kell.

PEK. Postai Elszámoló Központ tételek

Ezen a jogcímen kell kimutatni a Postai Elszámoló Központ által nem rezidensnek indított illetve számára onnan érkező tételeket.

999. A 12500 eurót meg nem haladó tranzakciók

Ezen a jogcímen kell jelenteni az ügyfelek által nem jogcímezett, 12500 eurót meg nem haladó összegű, euróban vagy egyéb devizanemben, rezidensek és nem rezidensek közötti fizetéseket. Abban az esetben, ha a jogcímezéshez szükséges információ a hitelintézetnél rendelkezésre áll (számlaáttét, konverzió, partnerbanki jogcím, a hitelintézet saját nem rezidens ügyfeleivel kapcsolatos terhelések) ez a jogcím nem használható. A jogcímet devizanemenként összevontan kell jelenteni, országkód megjelölési kötelezettség nélkül.

Számlaáttétel és egyéb átfutó tételek

A jogcímcsoportban az azonos devizában történő, jogcímezendő számlatípusok közötti tranzakciókat kell megfigyelni. Ezen forgalmak a fizetési mérleg bontásához nem szükségesek (betét és folyószámla közötti átvezetés), vagy semlegesek (nem rezidensek loró számláján más nem rezidensekkel folytatott tranzakció miatti jóváírás / terhelés; átfutó

tételek miatti tranzakciók, függő számlára kerülő tételek).

930. Csak külföldi állományokat érintő számlaáttétel

Ezt a jogcímet abban az esetben kell alkalmazni, ha az adott tranzakció elszámolása két 100-as számlatípus között, azonos devizanemben történik, kivéve a valuta és deviza közötti átváltásokat, amelyeket konverzióként a 911. Spot konverziók jogcímen kell kimutatni. Azoknál a bankoknál, ahol a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék jogcímet közvetlenül alkalmazzák, a jogcímen nem képződhet egyenleg.

931. Külföldi és belföldi (900-as típusok) állományokat is érintő számlaáttétel

Ezt a jogcímet abban az esetben kell alkalmazni, ha az adott tranzakció elszámolása 100-as és 900-as számlatípus között azonos devizanemben történik. (pl. külföldi és belföldi nostró közötti számlaáttétel, nem rezidens ügyfél javára érkező, belföldi nostrón elszámolt jóváírás, vagy egy másik bank megbízásából egy harmadik banknak történő olyan átutalás, amely 100-as és 900-as számlatípust is érint.)

932. Függő elszámolások

A jogcímet a deviza / valuta elszámolás kapcsán akkor lehet használni, amikor (pl. a kedvezményezett ismeretének hiányában) a belföldi vagy külföldi jogcímezendő számlával szemben a bank deviza függő számlát alkalmaz. (A devizafüggő számláról történő végleges elszámolás esetén – hacsak az nem ismételt 100-as / 900-as típusra történik – érdemjogcímekeket kell alkalmazni.) Ezen a jogcímen jelentett tételeket a következő havi jelentésig tisztázni kell.

A kedvezményezettel történő végleges elszámolásig a jogcímen jelennek meg a bankra intézvényezett csekkek fedezeteivel kapcsolatos forgalmak, valamint a nem rezidens ügyfélnek érkező deviza összegek, ha a jóváírás más devizában a következő hónapban történik meg, illetve a nem rezidens ügyfél loró számlájának terhelése, ha a bank az utalást a konverzió miatt csak a következő hónapban hajtja végre.

Amennyiben a kedvezményezett ismert, de a megfelelő "érdemi" jogcím nem állapítható meg, akkor a könyvelést a megfelelő számlatípusokon kell végrehajtani, és a szükséges információk megszerzéséig a 923. Bizonytalan tételek jogcímet kell használni.

933. Csak belföldi (900-as típusok) állományokat érintő számlaáttétel

A jogcímet abban az esetben kell alkalmazni, ha az adott tranzakció elszámolása két 900-as számlatípus között azonos devizanemben történik. (Ilyen tranzakció például egy másik bank megbízásából egy harmadik banknak történő olyan átutalás, amelynek elszámolása két 900-as számlatípust érint.)