MNB azonosító: **P05**

## Módszertani segédlet a P05 jelű adatszolgáltatás

**Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma**

**kitöltéséhez**

**I. Általános tudnivalók**

1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény) 2.§-ának 8. pontja szerinti fizetési számlákon (beleértve a hitel- és betétszámlákon), valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 5.§-a (1) bekezdésének 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon bonyolított forint- és devizafizetési forgalmakat a 2. pont szerinti korlátozásokkal.

2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a bankkártyával kezdeményezett átutalások, valamint a bankkártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalom kivételével – a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat és az utazási csekkek forgalmát. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető vagy a kedvezményezett) az e rendelet 3. sz. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3 vagy C7 csoportban szerepel, kivételt képez ez alól a nem pénzpiaci ügyletből eredő átutalás (pl. ingatlan értékesítése más hitelintézetnek, ügynöki tevékenység elszámolása más hitelintézettel). Jelentendő azonban az adatszolgáltató által vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalom. Nem kell jelenteni az ÁKK Zrt-vel bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.

3. Belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. MNB rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 2.§. 1 pontja szerinti fizetési forgalmat Külföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynél vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. Ezen adatszolgáltatás vonatkozásában belföldi hitelintézet alatt a Magyar Köztársaságban székhellyel rendelkező hitelintézet, valamint a külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi fióktelepe értendő. Külföldi hitelintézetnek kell tekinteni minden egyéb hitelintézetet. A hitelintézeten belüli pénzforgalom kizárólag belső forgalomként jelentendő.

4. Azt a belföldi levelező banki szolgáltatásból eredő forgalmat, ahol a levelezett szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz a levelező bankján keresztül csatlakozik, a levelező banknak kell jelenteni. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet ténylegesen végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató fizetési forgalma saját maga által jelentendő, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelező bankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz (például egy jelzálog hitelintézet és anyabankja közti levelező banki forgalom). A vostro számlákon könyvelt határon átnyúló fizetési forgalmat, azaz egy külföldi bank és egy másik belföldi bank ügyfele közötti forgalmat nem kell jelenteni.

5. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele:

a) Jóváírási táblák: jelen kitöltési útmutató eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatóhoz, vagy annak számlavezetőjéhez forintban beérkezett forgalom forint jóváírás, a devizában érkezett forgalom deviza jóváírás (tehát nem az számít, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy devizaszámlájára érkezett a fizetés).

b) Terhelési táblák: jelen kitöltési útmutató eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán, vagy nemzetközi elszámoló-központok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalásokat devizafizetésnek kell tekinteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint, vagy deviza számláiról kerültek indításra.

c) Belső és konverziós tételek: a forint jóváírási és a forint terhelési forgalom forint forgalomnak, a deviza jóváírási és a deviza terhelési forgalom deviza forgalomnak számít.

6. Hitelek számbavétele:

6.1. Amennyiben a folyósítás a hitelszámláról történő közvetlen átutalással történik, illetve a törlesztés közvetlenül a hitelszámlán kerül jóváírásra:

- a folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését a 2. illetve 4. tábla 3. sorában;

- a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását az 1. illetve 3. tábla 3. sorában kell jelenteni (kivéve ha más fizetési móddal - például készpénz befizetéssel, vagy csoportos beszedéssel - történik a törlesztés, mert ekkor a fizetési módnak megfelelő soron kell a törlesztéseket jelenteni).

6.2. Amennyiben a hitelszámla forgalma az adatszolgáltatónál vezetett jelentésköteles számlán (pl. fizetési számlán) keresztül kerül elszámolásra, a hitel- és fizetési számla közötti forgalom az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalomnak tekintendő, azaz

- folyósításkor a hitelszámla terhelését a 2. illetve 4. tábla 4. sorában, a fizetési számla jóváírását az 1. illetve 3. tábla 4. sorában,

- törlesztéskor a fizetési számla terhelését a 2. illetve 4. tábla 4. sorában és a hitelszámla jóváírását az 1. illetve 3. tábla 4. sorában kell jelenteni.

(Ez esetben a hitel összegének fizetési számláról történő továbbutalása miatti hitelintézetet elhagyó, vagy hitelintézeten belüli forgalom kerül a 3. sorok megfelelő táblájában jelentésre, illetőleg a törlesztés miatt a fizetési számlára érkező jóváírási forgalmat kell szintén a 3. sorban kell jelenteni (kivéve ha más fizetési móddal - például készpénz befizetéssel, vagy csoportos beszedéssel - történik a törlesztés, mert ekkor a fizetési módnak megfelelő soron kell a törlesztéseket jelenteni).

7. A táblák besatírozott részein adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.

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

**01. tábla: Forint fizetések jóváírási forgalma**

A táblában valamennyi jelentésköteles számlára beérkező forint fizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonosok számláira érkezett.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebben a sorban a Rendelet 43.§-a alapján az adatszolgáltató által vezetett fizetési számlák, vagy ügyfélszámlák javára történő forint befizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénz befizetést, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. Az a), b) oszlopokba tartozik az adatszolgáltató pénztáránál, illetve pénzbedobóján keresztül történő számlabefizetések, valamint a pénzszállító szervezet által begyűjtött forint készpénz. A postai készpénzátutalási megbízással teljesített befizetések és a más hitelintézet pénztáránál - nem bankkártya igénybevételével - teljesített befizetések a c), d) oszlopokban jelentendők. Az e), f) oszlopokban az adatszolgáltatónál vezetett számla javára külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített forint befizetéseket kell szerepeltetni.

Itt kell jelenteni továbbá a Rendelet 47.§-a alapján végzett készpénzátutalási tevékenységhez kapcsolódóan (pl. Western Union Money Transfer) az adatszolgáltató által a megbízótól átvett forint készpénz forgalmat, amennyiben a készpénzátutalást nem más belföldi gazdálkodó szervezet ügynökeként végzi.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-10. sorban szereplő összegek összeadásából származik

03. sor: Átutalás

Ebben a sorban - a csoportos és hatósági átutalás, illetve átutalási végzést kivéve - a Rendelet 27. és 30.§-a szerinti megbízás alapján átutalással belföldről és külföldről érkező forint átutalásokat. Itt kell jelenteni az ügyfelektől megvásárolt értékpapírok elszámolásához kapcsolódó fizetési forgalmakat is.

04. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom

Ezen a soron kell jelenteni

- az adatszolgáltató által fizetett kamat-, jutalék-, osztalék, stb. fizetésből

származó forint jóváírásokat.

05. sor: Csoportos átutalás

A sor a Rendelet 29. §-a alapján lebonyolított forint fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott átutalásokat is itt kell szerepeltetni.

06. sor: Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

Ebben a sorban kell feltüntetni a Rendelet 34.§-a alapján kezdeményezett beszedési megbízásokra beérkező forint fizetéseket.

07. sor: Csoportos beszedés

A Rendelet 37. §-ának megfelelően, az ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított fizetéseket tartalmazza. A csoportos beszedések darabszámaként nem a csoportos beszedési kötegek számát, hanem a kötegekben lévő, sikerrel teljesített, csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott beszedések is ide értendőek.

08. sor: Egyéb beszedés

Az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfeleknek a Rendelet 35, 36, 38 és 39. §-a szerint kezdeményezett váltó-, csekk-, határidős és okmányos beszedés alapján jóváírt forint fizetéseit kell itt feltüntetni. Itt kell jelenteni a money orderek és egyéb pénzutalványok beváltásából származó összegeket is.

09. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)

Ebben a sorban a Rendelet 41. §-a alapján az akkreditívet nyitó hitelintézettől e fizetési móddal forintban beérkező fizetéseket kell szerepeltetni.

10. sor: Hatósági átutalás és átutalási végzés

Ebben a sorban a Rendelet 31 §-a szerinti forint jóváírási forgalmat kell jelenteni.

**02. tábla: Forint fizetések terhelési forgalma**

1. A táblában valamennyi jelentésköteles számláról indított forint fizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonosok számláiról lett elindítva.

2. A táblában elkülönítetten szerepel a manuális feldolgozási igényű (papíron vagy telefonon adott megbízás) és az elektronikus fizetési forgalom. Ez utóbbit a következő bontásban kell megadni: adathordozón (pl.: CD, floppy, streamer, mágnesszalag), ügyfélterminálon, interneten, mobiltelefonon, illetve egyéb elektronikus módon benyújtott megbízások.

A fizetési megbízások megbontása a benyújtás módja szerint:

- papíralapú megbízás:

az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás;

- telefonos megbízás:

az úgynevezett "call center" által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról, vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével, vagy billentyűzeten (Dual-Tone Multi-Frequency=DTMF) adták a megbízást;

- adathordozón történő benyújtás:

jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón; floppy, vagy cd lemezen juttatja el a megbízó az adatszolgáltatóhoz;

- ügyfélterminálon érkezett megbízás:

az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon és az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül, a számlavezető bankhoz eljuttatott megbízások számát és értékét kell megadni;

- internetes megbízás:

Internetes portál közbejöttével továbbított megbízások;

- mobiltelefoni megbízás:

"Wap-on" fogadott, aktív SMS-en, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával benyújtott megbízásokat kell itt feltüntetni;

- egyéb elektronikus csatornán történő benyújtás:

a bankközi klíring rendszeren keresztül az adatszolgáltatóhoz érkező, az ügyfelek forint számláinak terhelését eredményező beszedési megbízások, valamint a bank és az ügyfél közötti elszámolások. Ugyancsak egyéb elektronikus csatornán benyújtott forgalomként kell jelenteni ATM-en keresztül adott átutalási megbízásokat.

Az „a”, „b”, „c”, „d” oszlopokban az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, automatikus módszerrel nem rögzített faxon, telefonon) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Az „a”, „b” oszlopokban kell feltüntetni azokat a rendszeresen ismétlődő (állandó) megbízásokat, amelyeket teljesítésük alkalmával manuálisan kell rögzíteni.

Az „e”-től „n”-ig terjedő oszlopokban az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Azokat a rendszeresen ismétlődő megbízásokat (ún. állandó megbízások), amelyeket az ügyfelek első alkalommal papíron adnak meg, később azonban automatikusan, elektronikus úton teljesülnek a nem papíralapú tranzakciók között, az „egyéb” oszlopban kell feltüntetni.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebben a sorban a Rendelet 44. §-a alapján az adatszolgáltatónál vezetett számlák terhére történt forint kifizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénzfelvételt, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. Az o), p) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál, ill. postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített forint kifizetéseket kell szerepeltetni. A q), r) oszlopokban kell szerepeltetni a Rendelet 47.§-a alapján végzett készpénzátutalási tevékenység (pl. Western Union Money Transfer) miatt az adatszolgáltató által kifizetett forint forgalmat, amennyiben a készpénzátutalást nem más belföldi gazdálkodó szervezet ügynökeként végzi. Az s), t) oszlopokba tartozik az adatszolgáltató pénztáránál az ügyfél számlájának terhére történt forint kifizetés, valamint a pénzszállító szervezetek által kiszállított forint készpénz.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-11. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett számláról átutalt forint fizetési forgalom.

03. sor: Átutalás

Ebbe a sorba - a csoportos és hatósági átutalás, illetve átutalási végzést kivéve - a Rendelet 27.§ és 30.§-a szerinti megbízás alapján, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számlára (belső átutalások) indított forint átutalási forgalmak tartoznak. Itt kell jelenteni továbbá az ügyfeleknek értékesített értékpapírok elszámoláshoz kapcsolódó fizetési forgalmakat is.

04. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom

Ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató által levont kamat-, díj-, adó-, stb. fizetésből származó forint terheléseket.

05. sor: Ügyfél saját számlái közötti forgalom

Ebben a sorban kell jelenteni az ugyanazon ügyfél különböző számlái közötti forint átvezetéseket. (Például a bankszámlák, a bankszámla és ügyfélszámla, a bankszámla és betétszámla közötti átvezetések)

06. sor: Csoportos átutalás

A Rendelet 29. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. Itt nem a kötegek, hanem a kötegekben lévő megbízások darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató számlatulajdonosa a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt-vel a közvetlen benyújtásban állapodott meg, a „db rovatban” a GIRO Zrt-hez benyújtott kötegben szereplő tételek db számát kell feltüntetni.

07. sor: Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

Ebben a sorban kell feltüntetni a Rendelet 34.§-a alapján kezdeményezett beszedési megbízásból eredő, az adatszolgáltató számlatulajdonosai terhére kifizetett forint beszedések összegét.

08. sor: Csoportos beszedés

A Rendelet 37. §-ának megfelelően ezen fizetési mód alkalmazásával lebonyolított forint fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendőek. A ténylegesen teljesített csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni.

09. sor: Egyéb beszedés

Ebben a sorban az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek terhére a Rendelet 35, 36, 38 és 39 §-a szerinti váltó-, csekk-, határidős és okmányos beszedési megbízások alapján teljesített forint fizetéseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásának forgalmát.

10. sor: Okmányos meghitelezés

Ebben a sorban a Rendelet 41.§-a alapján az adatszolgáltató által nyitott akkreditívből eredő forint fizetéseket kell szerepeltetni.

11. sor: Hatósági átutalás és átutalási végzés

Ebben a sorban a Rendelet 31. §-a szerinti forint terhelési forgalmat kell jelenteni.

**03. tábla: Deviza fizetések jóváírási forgalma**

A táblában valamennyi jelentésköteles számla javára devizában beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezet, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonos számlájára érkezett.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebben a sorban az adatszolgáltatónál vezetett számlák javára történő valuta befizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénz befizetést, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. Az a), b) oszlopokba tartoznak az adatszolgáltató pénztáránál, illetve pénzbedobóján keresztül történő valuta befizetések, valamint a pénzszállító szervezet által begyűjtött valuta. A c), d) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál - nem bankkártya elszámoló rendszer igénybevételével - teljesített valuta befizetéseket kell szerepeltetni. Az e), f) oszlopokban az adatszolgáltatónál vezetett számla javára külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített valuta befizetéseket kell szerepeltetni.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-06. sorban szereplő összegek összeadásából származik

03. sor: Átutalás

Ebbe a sorba tartozik az adatszolgáltatóhoz belföldről és külföldről devizában beérkező valamennyi típusú átutalás.

04. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom

Ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató által fizetett kamat-, jutalék-, osztalék, stb. fizetésből származó deviza jóváírásokat.

05. sor: Beszedések

Ezen a soron kell jelenteni a különböző jogcímű beszedések - beleértve a váltó- csekk- és okmányos beszedési megbízásokat is - alapján az adatszolgáltató által vezetett számlákra beérkező devizafizetéseket. Itt kell jelenteni a money orderek és egyéb pénzutalványok beváltásából származó összegeket.

06. sor: Okmányos meghitelezés

Ebben a sorban az akkreditívet nyitó hitelintézettől e fizetési móddal az adatszolgáltató ügyfeleinek számláira beérkező devizaösszegeket kell szerepeltetni.

Az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a jóváírás napján érvényes saját árfolyamán, vagy az MNB által közzétett napi közép-, illetve a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell forintra átszámítania.

**04. tábla: Deviza fizetések terhelési forgalma**

A táblában valamennyi jelelentésköteles számláról indított deviza fizetési forgalomnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve rezidens vagy nem-rezidens számlatulajdonosok számláiról lett elindítva.

Az „a”, „b”, „c”, „d” oszlopokban az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, automatikus módszerrel nem rögzített faxon, telefonon) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Az „a”, „b” oszlopokban kell feltüntetni azokat a rendszeresen ismétlődő (állandó) megbízásokat, amelyeket teljesítésük alkalmával manuálisan kell rögzíteni.

Az „e”-től „n”-ig terjedő oszlopokban az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. Azokat a rendszeresen ismétlődő megbízásokat (ún. állandó megbízások), amelyeket az ügyfelek első alkalommal papíron adnak meg, később azonban automatikusan, elektronikus úton teljesülnek a nem papíralapú tranzakciók között, az „egyéb” oszlopban kell feltüntetni.

01. sor: Készpénzforgalom

Ebbe a sorba tartoznak az adatszolgáltatónál vezetett számlák terhére történő valuta kifizetések, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénzfelvételt, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. Az o), p) oszlopokban a más belföldi hitelintézet pénztáránál teljesített kifizetéseket kell szerepeltetni. A q), r) oszlopokban a külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített valuta kifizetéseket kell szerepeltetni. A q), r) oszlopokban kell szerepeltetni továbbá az adatszolgáltatónak a Rendelet 47.§-a alapján végzett készpénzátutalási tevékenységhez kapcsolódó (pl. Western Union Money Transfer) valuta kifizetési forgalmát, amennyiben a készpénzátutalást nem más belföldi gazdálkodó szervezet ügynökeként végzi. Az s), t) oszlopokba tartozik az adatszolgáltató pénztáránál az ügyfél számlájának terhére történt valuta kifizetés, valamint a pénzszállító szervezetek által kiszállított valuta.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-07. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett számláról bankon belüli elszámolással ill. más bankhoz átutalt deviza fizetés.

03. sor: Átutalás

Ebbe a sorba tartoznak a belföldre és külföldre, valamint az adatszolgáltató által vezetett számlára (bankon belülre) teljesített deviza átutalások.

04. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom

Ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató által ügyfelei számlájáról levontkamat-, díj-, adó-, stb. fizetésből származó deviza terheléseket.

05. sor: Ügyfél saját számlái közötti forgalom

Ebben a sorban kell jelenteni az ugyanazon ügyfél adatszolgáltatónál vezetett különböző számlái közötti deviza átvezetéseket (Például a bankszámlák, a bankszámla és ügyfélszámla, a bankszámla és betétszámla közötti átvezetések)

06. sor: Beszedések

Ezen a soron kell jelenteni a különböző jogcímű beszedések – beleértve a váltó-, csekk- és okmányos beszedési megbízásokat is – alapján az adatszolgáltatónál vezetett számlákról devizában indított fizetéseket, de nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásából származó összegeket.

07. sor: Okmányos meghitelezés

Ebben a sorban a Rendelet 41.§-a alapján az adatszolgáltató által nyitott akkreditívből eredő deviza fizetéseket kell szerepeltetni.

Az egyes oszlopokban a devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a terhelés napján érvényes saját árfolyamán, vagy az MNB által közzétett napi közép-, illetve a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell forintra átszámítania.

**Táblán belüli összefüggések**

1. tábla 2. sor = 1. tábla 3+ … + 10. sor

2. tábla 2. sor = 2. tábla 3+ … +11. sor

2. tábla 3-11. sor befogadási csatornák összesített forgalma = 2. tábla teljesítés szerinti (belföldi + külföldi + belső) összes forgalmával.

3. tábla 2. sor = 3. tábla 3+ … + 06. sor

4. tábla 2. sor = 4. tábla 3+ … +07. sor

4. tábla 3-07. sor befogadási csatornák összesített forgalma = 2. tábla teljesítés szerinti (belföldi + külföldi + belső) összes forgalmával.

#### III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: EBEAD

A beküldés formája: **az e rendelet 3. sz. mellékletének 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott formátumú** fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztika