**közérdekű kérdések és válaszok**

a jegybanki információs rendszerhez a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet-tervezettel kapcsolatban

# Általános kérdések

1. **KÉRDÉS: Jól értjük-e, hogy amikor pl. egy nagyobb bank az eddigi tevékenysége mellett TPP szolgáltatást (harmadik fél, pl. fizetéskezdeményezési vagy számlainformációs szolgáltató) is el kezd nyújtani, akkor amellett, hogy a számlavezetőként jelentett adatokat HITINT EGYEB kódokkal jelenti, a TPP-ként nyújtott szolgáltatás besorolásának megfelelően (függetlenül az MNB engedély típusától, ami EGYEB besorolás lenne) a szolgáltatásnak megfelelő SZAMLA vagy FIZETES tevékenységi típust kell feltüntetni a 2. „b” oszlopban?**

**VÁLASZ**: Igen, helyes az értelmezés.

1. **KÉRDÉS: Az előírásokban nem találunk arra vonatkozóan leírást, hogy milyen formátumban (XLS, TXT…) kell a jelentéstáblákat beküldeni, kérjük ennek megadását.**

**VÁLASZ:** A jelentéseket a jelenlegi beküldési folyamat szerint, a STEFI rendszeren keresztül a jegybanki dimenzionált adatszolgáltatási előírási követelményeknek megfelelően kell txt formátumban beküldeniük. A fájl felépítésének részletes leírását egy, a technikai segédletek közötti különálló módszertani segédlet fogja tartalmazni.

1. **KÉRDÉS: A 2020 Q1 és Q2 időszakra vonatkozó új adatszolgáltatások 2020. július 31-ig történő teljesítése hogyan érinti a „régi típusú” adatszolgáltatásokat (pl. a P34 jelentést, amely időbeli eltolódással jelentendő)?**

**VÁLASZ:** Az új jelentési struktúrában 2020. I. negyedévet és 2020. II. negyedévre vonatkozó adatokat is jelenteni kell 2020. július 31-ig, amellett, hogy 2020. I. negyedévre a jelenlegi P-s adatszolgáltatások még teljesítendők 2020. április 30-ig. A P34 jelentés esetében a 2020. I. negyedévre vonatkozó jelentést 2020. július 31-ig kell teljesíteni és ezzel egyidejűleg az új szerkezetű P14-es jelentést is be kell küldeni szintén 2020. július 31-ig. Az új jelentési struktúra tervezete szerint a P14-es adatszolgáltatás beküldési határideje esetében már nem lesz időbeli eltolódás, azt is a tárgynegyedévet követő hónap utolsó munkanapjára teljesíteni kell a többi új P-s adatszolgáltatással egyidejűleg.

# P11 adatszolgáltatás

**01. tábla:**

1. **KÉRDÉS: A „c” oszlopban a kártyaszám szó megnevezés megtévesztő, mert arra utal, mintha magukat a 16 jegyű kártyaszámokat kellene felsorolni. Javaslat: kártyák száma, fizikai kártyák száma stb.**

**VÁLASZ**: Az egyértelműség érdekében a kódlistában a kódok megnevezése módosításra került. Az eddigieknek megfelelően nem a 16 jegyű kártyaszámokat, hanem a kártyák darabszámát kell jelenteni.

1. **KÉRDÉS: Az „f” oszlopban a „Kp.felvétel+vásárlási” és „Vásárlási” kódokat milyen kártyatípusok esetén kell alkalmazni? Mit kellene ide besorolni?**

**VÁLASZ:** Saját logós kártyák esetén veheti fel a „62” és „63” kódokat az „f” oszlop, ld. jelenleg is jelentendő kártyás adatszolgáltatási kódlista.

**02. tábla:**

1. **KÉRDÉS: A „d” oszlopban mit kell a Fizikai elfogadóhely alá jelenteni és mit a POS alá?**

**VÁLASZ**: Ld. jelenlegi P07 adatszolgáltatás 03. tábla „a” oszlopa feleltethető meg az „ELF” kódnak, míg a „h”-tól „k”-ig oszlopok a „POS” kódnak. Várhatóan ősszel minden jelenlegi tábla megfeleltetést átfordít az MNB és ha ez megtörtént, akkor az adatszolgáltatók rendelkezésére fogja bocsátani, ami szintén segíteni fogja a felkészülést.

1. **KÉRDÉS: Az „i” oszlopban mindent, ami nem mobil POS, pl. az összes asztali terminált az Egyébbe kell jelenteni? Mit értünk Mobil POS alatt? Csak a hordozhatóságot?**

**VÁLASZ:** Mobil POS terminálként azon eszközöket kell jelenteni, amelyek esetében a vásárlás helye folyamatosan változik (pl. taxik, árukiszállítás), azaz nem itt (hanem az „Egyéb” kategóriában) kell jelenteni azon terminálokat, amelyeknél az adatkapcsolat vezeték nélküli (pl. internet alapú), azonban egy állandó helyen található fizikai elfogadóhelyre kerültek kihelyezésre.

1. **KÉRDÉS: P1102\_ELF5-nél MOTO, NETES és fizikai (ELF) elfogadási csatornák esetén az Elfogadás helye csak kereskedő lehet? (P1102: Ha Eleme ([4], "MOTO", "NETES", ~~"ELF",~~ "IMP") = 1 Akkor [2]= "KER")**

**VÁLASZ:** A POS lehet POSTA (Postai) vagy FIOK (fiók) P0701-es tábla 003 sora sorát kiváltva vagy „KER” kereskedői elfogadó helyen is a P0703-as tábla szerint, ezért mindhárom kódot felveheti a 2-es azaz a „b” oszlopban. Az „ELF” kód pedig lehet egyaránt FIOK és KER elfogadási csatornákkal jelentve. A szabály javításra került a fentiek szerint.

1. **KÉRDÉS: Amennyiben egy ATM-en fizetés hajtható végre (pl. mobil top-up, bill payment), az eszközt ATM-ként vagy felügyelet nélküli POS terminálként kell lejelenteni?**

**VÁLASZ:** ATM-ként kell jelenteni.

**03. tábla:**

1. **KÉRDÉS: Jól értjük, hogy TPP esetén a „k” oszlop TR vagy INFO értéke esetén az „l” oszlopban a REG (regisztrált) számlákból forgalmazott számlák darabszámát kell feltüntetni?**

**VÁLASZ:** Igen, a REG-en belüli kategóriák a TR és az INFO.

1. **KÉRDÉS: 11. oszlop - *TPP-k esetében számlaadat típusa: Regisztrált számla / Tranzakciót indítottak róla / Számlainformációt kérdeztek le róla -* A 3 típus nem zárja ki egymást, ez azt jelenti, hogy egy számla minden érintett sorban feltüntethető vagy egy számla csak egy sorba sorolható be? Ha nem, akkor az innen előálló számlák darabszáma magasabb lesz a banknál vezetett összes számla darabszámánál az átfedések miatt.**

**VÁLASZ:** A „k” oszlop csak harmadik-fél szolgáltatók esetén töltendő („b” oszlopban jelölendő), egy számla ez esetben több soron is feltüntethető. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók által vezetett számlák összes darabszáma - függetlenül attól, hogy nyújtanak-e harmadik fél típusú szolgáltatást - a „b” oszlop „EGYEB” kóddal ellátott sorokból kell, hogy összeálljon, amely kód esetén a „k” oszlop üresen marad. Amennyiben pedig a „b” oszlopban megjelölhető harmadik fél típusú szolgáltatások közül bármelyiket nyújtja az adatszolgáltató, akkor külön soron ezekhez kapcsolódóan is szükséges a számlák jelentése a „k” oszlop kitöltésével.

# P12 adatszolgáltatás

**01. tábla:**

1. **KÉRDÉS: A 9 „i” Benyújtás módja oszlopnál a "papír" típusnál (amely jelenlegi leírás szerint "Papír alapon kezdeményezett: az ügyfél által nyomtatványon adott megbízásokat kell itt jelenteni.") javasoljuk az átnevezését vagy a leírás bővítését, mivel a papír alapú benyújtással egyenértékű az aláírópadon biometrikus aláírással a bankfiókban megadott megbízás, az a tranzakciótípusában nem tér el, papír alapú feldolgozásnak minősül.**

**VÁLASZ:** „Papír alapon kezdeményezett: az ügyfél által nyomtatványon vagy aláírópadon biometrikus aláírással a bankfiókban megadott megbízásokat kell itt jelenteni.”

1. **KÉRDÉS: A 4 „d” oszlop Terhelési/jóváírási forgalomnál a módszertani segédlet részletezi a fizetési kérelem forgalom irányának besorolását. Kérdésünk, hogy ez vonatkozik a TPP esetén indított fizetési megbízás esetére is? Azaz az "üzenet küldését" kell terhelési forgalomnak minősíteni TPP tevékenység esetén? Számlavezető oldaláról csak a valós, számlán könyvelt jóváírási forgalmat kell jelenteni vagy a fizetési kérelem üzeneteket kell figyelembe venni, függetlenül azok teljesülésétől?**

**VÁLASZ**: A fizetési kérelem esetében az üzeneteket kell jelenteni függetlenül attól, hogy utána ezen üzenetek mekkora részére és milyen értékben indítottak átutalást válaszként. Az ezekre ténylegesen indított utalási forgalom a 10. („j”) oszlop használatával jelölhető. A TPP-n keresztüli fizetési kérelem üzenet forgalmat terhelési oldalon a 9. („i”) oszlop használatával kell jelölni (benyújtási csatorna: „TPP” kód).

1. **KÉRDÉS: A P12 Módszertani segédletben az szerepel, hogy a távoli fizetési művelet („m” oszlop): itt kell jelölni, hogy az adott forgalom a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban Pft.) 2. § 27a. pontja alapján távoli („remote”) fizetési műveletnek minősül-e. A Pft. 2.§ szerint:**

* **27. távoli kommunikáció: bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - a szerződési nyilatkozat megtételét,**
* **27a. távoli fizetési művelet: interneten keresztül vagy távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet,**

**A P12 szabályokban az szerepel, hogy a papír alapú és adathordozón kezdeményezett megbízás csak nem távoli csatornájú lehet (Ha [i] = "PAPIR", ADATH Akkor [m] = "N"), HA távoli fizetési csatornán és NET, TPP benyújtási módot alkalmaz, akkor a Távoli fizetési csatorna kötelező. (Ha Eleme [d] "TERH"=1 és Eleme ([i], "NET", "TPP") = 1 akkor Eleme [m] "I"). Ehhez képest a P12 Mintasorok fájl tartalmaz I és N Távoli fizetési csatornán kezdeményezett kódot PAPIR benyújtás mód esetén és I és N Távoli fizetési csatornán kezdeményezett kódot NET benyújtás mód esetén is.**

**Értelmezésünk szerint a Távoli fizetési csatornán kezdeményezett kód „I” használandó NET, TPP, MOBIL és TERMINAL benyújtás mód esetén. A többi benyújtás módja esetén pedig N kód használandó PAPÍR, TELEFON, ADATH, EGYEB, ATM\_POS. Kérünk visszajelzést azzal kapcsolatban, hogy értelmezésünk helyes-e, illetve kérjük a mintasorok frissítését, hogy ne szerepeljenek olyan kód kombinációk, melyeket a hibaszabályok kizárnak.**

**VÁLASZ:** Távoli fizetési műveletek körébe sorolhatók NET, TPP, MOBIL, TERMINAL, TELEFON, CASHP, MOTO míg a többi ATM, POS, IMP, ATM\_POS, ADATH, PAPÍR esetén nem távoli jelzővel szükséges majd ellátni az egyes benyújtási módokat. Az EGYEB kód pedig távoli és nem távoli is lehet. A fentiek szerint kerülnek majd beállításra minden P-s jelentés-ben a szabályok és a mintasorokat is eszerint javítjuk.

1. **KÉRDÉS: A hibaszabály ezt tartalmazza: Csoportos beszedés és egyéb beszedés tranzakciók esetén alkalmazandó séma P1201: Ha [5] = "CSOPBESZED", "EBESZED" akkor [6] = "SDDcore", "SDDB2B", "CSOPBESZED", "HCT", "EGYEB" Ha [e] = "CSOPBESZED", "EBESZED" akkor [f] = "SDDcore", "SDDB2B", "CSOPBESZED", "HCT", "EGYEB". A mintasorok fájlban viszont csak Tranzakció típus CSOPBESZED Séma CSOPBESZED párok vannak. Az az elvárás, hogy csoportos beszedések esetén a séma CSOPBESZED legyen, vagy a hibaszabálynak megfelelően más séma töltés is megengedett?**

**VÁLASZ:** A HUF-os csoportos beszedések esetén feltétel, hogy a séma is CSOPBESZED legyen. Az alábbi szabály előírja az ennek történő megfelelést. Ha a beszedés nem HUF-ban történik, akkor EBESZED tranzakció típust kell alkalmazni és a séma SDDcore, EGYEB... is lehet. (P1201\_11: Ha [3] = "HUF" és [5] = "CSOPBESZED" akkor [6] = "CSOPBESZED")

1. **KÉRDÉS: A P05 jelentés módszertani segédletében az alábbiak szerepelnek a 03. sor Csoportos átutalások tekintetében: „A Rendelet 29. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni. Nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. A kötegekben lévő megbízások darabszámát és értékét kell feltüntetni”. A P05 jelentés helyett kialakított P12 jelentés nem tartalmaz iránymutatást a kötegekben megadott csoportos forgalmak darabszámára vonatkozóan. Kötegenként 1 darabként vagy a kötegekben lévő megbízások darabszáma szerint szükséges jelenteni a darabszámot?**

**VÁLASZ**: Az eddigi definícióknak megfelelően kell jelenteni az adatokat: „Csoportos átutalásként a 35/2017. (XII. 14.) MNBr. 32. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni, amelyeknél nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. Csoportos átutalásoknál a kötegekben lévő megbízások darabszámát és értékét kell feltüntetni. Csoportos beszedésként a 35/2017. (XII. 14.) Rendelet 37. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni. 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 és értékét kell jelenteni.”

1. **KÉRDÉS: P1201\_Benyújtás\_mód3 = HUF és Deviza utalás esetén felvehető benyújtási módok: A módszertani útmutatóban nincs a benyújtás módja mező töltésére vonatkozó szabály! (Ha [4] = "TERH" és [5] = "UTALAS , "RENDSZ" akkor Eleme ([9], "PAPIR", "TELEFON", "MOBIL", "NET", "TERMINAL", "ADATH", "TPP", "EGYEB", "CASHP", ATM\_POS)). A P12-ben a rendszeres utalás benyújtási módját is kell jelölni? Jelenleg a P05-ös jelentésben a Rendszeres átutalás nem kerül megbontásra benyújtási módok szerint.**

**VÁLASZ**: Az EKB adatigények megkövetelik az utalás és beszedés típusú tranzakciók esetében a benyújtás módja szerinti megbontásokat, így terhelés esetén a rendszeres utalás esetében is meg kell adni, hogy a megbízás papír, netes vagy egyéb benyújtási mód szerint kerül igénylésre.

1. **KÉRDÉS: P1201\_EBA\_4= Ha a nem erős ügyfél-hitelesítés oka KVPD, akkor a benyújtás módja TERMINAL: Ha Eleme [4] "TERH"=1 és Eleme[15] "KVPD"=1 akkor Eleme[9] "TERMINAL" =1. A KVPD kódot akkor kell adni, amikor a fizető fél egy felügyelet nélküli fizetési terminálnál közlekedési viteldíj vagy parkolási díj megfizetése céljából elektronikus fizetési műveletet kezdeményez. A benyújtás módjánál a TERMINAL kódot akkor kell használni, az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon vagy az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül adták a megbízásokat. Véleményünk szerint a szabályban előírt egyezőség nem igaz.**

**VÁLASZ:** A szabályt megvizsgáltuk és törlésre, illetve módosításra került az EBA előírások szerint: Ha [4] = "TERH" és [15] = "KVPD" akkor [9] = "ATM\_POS" , mivel a KVPD művelet csak közeli fizetési mód és ESCA lehet.

1. **KÉRDÉS: A storno, reject, visszaküldött tételeket kell jelenteni?**

**VÁLASZ**: A visszautasított tételeket nem kell jelenteni, a visszautalásokat igen.

1. **KÉRDÉS:** **Ha egy ügyfél fizetési kérelmet indít bankon belül 1 000 000 HUF akkor azt le kell jelenteni fizetési kérelemként terhelő forgalomként 1 db 1 000 000 HUF FIZK kóddal, és jóváíró forgalomként FIZK kóddal is 1 db 1 000 000 HUF Fizetési kérelem mező üres értékkel függetlenül attól, hogy az utalás megvalósult vagy sem?**

**VÁLASZ:** Igen, mindkét oldalon (terhelési és jóváírási) jelenteni kell bankon belüli fizetési kérelemnél, függetlenül az átutalás megvalósulásától.

1. **KÉRDÉS: Ha megvalósult az utalás, akkor le kell jelenteni emellett a teljesülést is 1 db 1 000 000 HUF terhelés AZONUTAL és 1 db 1 000 000 HUF AZONUTAL jóváíró forgalomként. Fizetési kérelem mező „j” mivel bankon belüli forgalomként mind a terhelő, mind a jóváíró oldal jelentés köteles.**

**VÁLASZ:** Igen, helyes a leírás.

**01-02. tábla:**

1. **KÉRDÉS: Tranzakció helye „p” oszlop értékkészletében miért van Magyarország felsorolva? Csak KULF esetén töltendő.**

**VÁLASZ:** Terhelési tranzakciók esetén utalás, csoputalás, azonnali utalás, rendszeres utalás, csopbeszedés és egyéb beszedés esetén a belföldi és belső tranzakciók esetén is tölteni kell „HU” kóddal, és Külföld esetén csak HU-n kívüli országok kódjai lehetnek a tranzakció helyének megjelölve. A tranzakció iránya 8-as oszlopban megadott kód vezérli a töltést az alábbi szabályokkal.

|  |
| --- |
| Ha [8] = "BELSO", BELF akkor [16] = "HU" |
| Ha [16] = "HU" akkor [8] = "BELSO", BELF |

|  |  |
| --- | --- |
| P1201\_KULF1 | Ha [8] = KULF akkor [16] != "HU" |
| P1201\_KULF2 | Ha [16] != "HU" akkor [8] = "KULF" |

1. **KÉRDÉS: Tranzakció értékhatárok szerint oszlopban csoportos utalás esetén a besorolást a köteg értéke vagy a kötegben lévő megbízások értéke alapján kell elvégezni?**

**VÁLASZ**: Ahogy eddig is, a kötegben lévő egyes tranzakciókat kell figyelembe venni.

**02. tábla:**

1. **KÉRDÉS: Amennyiben ügyfél által jóvá nem hagyott fizetési művelet (utalás) történik és az ügyfél számláján már beterhelődött az összeg, azonban időben észleljük a csalárd tranzakciót és még a következő GIRO kör előtt sikerül megakadályozni, hogy az összeg elhagyja a bankot, ebben az esetben sikeresnek, vagy sikertelennek kell tekinteni a tranzakciót?**

**VÁLASZ:** Amennyiben a csalás során a kezdeményezett tranzakció teljesítésére nem kerül sor, akkor a tranzakciót a sikertelen visszaélési kísérletek között kell jelenteni (ld. P12 módszertani segédlet, 02. tábla „u” oszlop).

1. **KÉRDÉS: A „visszaélés fajtái” között bizonyos esetekben átfedések lehetnek, így például az adathalász támadások egyik eszköze a pszichológiai manipuláció, amelyek sok esetben interneten keresztül alkalmaznak a csalók. Ilyen átfedések esetén melyik visszaélés fajtát szükséges megjelölni? Megjelölhető több egy eseményhez?**

**VÁLASZ:** Csak egy visszaélés fajta jelölhető meg az adott tranzakcióhoz, így átfedés esetén a leginkább ide illő visszaélés fajtát szükséges megjelölni.

**04. tábla:**

1. **KÉRDÉS: Akkor is szükséges tölteni a „küszöbérték csalásarány, csaláseltérés esetén” oszlopot, ha a bank nem alkalmaz műveletkockázat-elemzés alapú ESCA megszüntetést?**

**VÁLASZ**: A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató adatszolgáltatási kötelezettsége **attól függetlenül fennáll,** hogy az SCAr. 10-18. cikke szerinti, az erős ügyfél-hitelesítés alóli kivételszabályok alkalmazásával az erős ügyfél-hitelesítést mellőzi.

1. **KÉRDÉS: Amennyiben egy jelentési (negyedéven) időszakon belül kerül váltásra a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése vagy éppen bevezetése, akkor melyik metódus szerint kell a negyedévre jelenteni a táblában? (ami metódus a ciklus végén érvényben van, vagy amivel kezdődik a negyedév?), illetve jelentkezik még ilyen esetben valamilyen kihatás, szempont a jelentés megadására?**

**VÁLASZ:** MKSTOP-ot akkor kell jelölni, amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében, két egymást követő negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Amikor MKSTOP-ot jelentenek a táblában, tudjuk, hogy az adott negyedévben a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivétel alkalmazása megszüntetésre került az adott tranzakció típus esetében (az adott negyedéves időszakon belül valamikor).

1. **KÉRDÉS: A tábla kapcsán felmerül a kérdés, hogy ebben a táblában (ill. ezt megelőzően a P63 jelentésben), valóban szerepeltetendők-e az erős ügyfél-hitelesítés alá eső nem pénzügyi tranzakciók, tekintve, hogy ide látszólag nem beleilleszthetők (a 01. táblában sincsenek benne).**

**VÁLASZ:** A P12 04. táblában a nem pénzügyi tranzakciókat nem kell jelenteni.

1. **KÉRDÉS: A P12. 04.tábla Tranzakció típus oszlopa a P6301 jelentést jelöli előzményként, de abban más kódok vannak:**

**Tranzakció típus**

**06 Kártya fizikai jelenlétét nem igénylő vásárlás**

**04 Hagyományos kártyás vásárlás**

**05 Érintéses kártyás vásárlás**

**01 Átutalás**

**07 Egyéb**

**Az új kódok:**

**UTALAS Egyedi átutalás**

**CSOPUTAL Csoportos átutalás**

**RENDSZ Rendszeres átutalás**

**AZONUTAL Azonnali átutalás**

**SZUMUTAL Átutalások összesen**

**A táblában kell a kártyával kezdeményezett tranzakciókhoz kapcsolódó csalásokat jelenteni?**

**VÁLASZ:** A kártyával kezdeményezett tranzakciókhoz kapcsolódó csalásokat a P14 adatszolgáltatás 02. táblájában kell jelenteni. A P12 04-es táblában kizárólag az Utalás, Csoportos utalás, azonnali utalás és rendszeres utalások és az összesített utalásra vonatkozó referencia csalási arányt és attól való eltérést kell feltüntetni. A jelenlegi P63 jelentésben ezen adattípusok még nem lettek tranzakció specifikusan más-más jelentésbe elkülönítve, ezért van ott egyben.

# P13 adatszolgáltatás

**01. tábla:**

1. **KÉRDÉS: P1301\_KMV szabály: Kis összegű művelet nem lehet érintéses (P1301 HA [4] = "VASAR" ÉS [13] = "KMV" AKKOR [15] =! "NFC"), ennek mi az oka?**

**VÁLASZ**: Az EBA és EKB iránymutatásokat is megvizsgáltuk és a „KMV” kód a nem értintéses kis összegű műveletek esetén alkalmazandó, míg az érintéses kis összegű műveleteknek külön kódja van: EFT – „Alacsony értékű érintéses művelet”, ezért nem alkalmazhatnak a KMV kód mellett „NFC” érintéses megoldást.

1. **KÉRDÉS: Az "i" oszlopban kell megadni, hogy a forgalmazás Fiókban, Postán, vagy Kereskedőnél történt-e. Tehát kérjük egyértelműsíteni, hogy:**

* **minden egyéb esetben (lsd. ATM-es kp.felvét) volt a forgalmazás, akkor ez a cella üresen hagyandó?**
* **a Posta esetén mely forgalomra gondolnak? Csekk befizetés, kp. Felvét, értékcikk vásárlás, Posta Csomag automata?**
* **továbbá a Posta esetén nincs olyan paraméter, ismérv, ami alapján egyértelműen beazonosítható, hogy ez egy Posta egység. Például postai kp. felvét esetén az MCC kód (6010) és a kereskedő nevét tartalmazó narratív alapján lehet valószínűsíteni, hogy ez egy postai kp. felvét volt.**

**VÁLASZ:** A kiküldött mintasoroknak megfelelően ATM-es tranzakciók esetében az „i” oszlop nem töltendő. Posta esetén elsősorban készpénzfelvétel és -befizetés (ld. jelenlegi P0705 tábla), de nincs lekorlátozva a tranzakciók köre, így akár az áru és szolgáltatás vásárlás körében is megjelenhet. Az egyes tranzakciók megfelelő kategóriákba sorolása az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatók feladata, de a leírt gyakorlat megfelelő lehet.

1. **KÉRDÉS: Az "l" oszlopban kell megadni az ügyfélhitelesítés formáját. Ebben a táblában 2 verzió van, az SCA és az ESCA. Ezzel szemben a P63-as táblában már megjelenik az UPT (unauthorized payment transaction) módozat is.**

* **Fentiekre tekintettel kérjük összehangolni a két táblát. Melyik tábla paraméter készlete a helyes?**
* **Ha az UPT tranzakciókat is kell tölteni, akkor mit tekintünk engedély nélküli tranzakciónak? Azokat az eseteket, amikor a kibocsátó, vagy annak szolgáltatója nem elérhető, és ezért a kártyatársaság authorizál helyette?**

**VÁLASZ**: A P13 és P63 adatszolgáltatások eltérnek egymástól. A P63 2020. II. negyedévétől megszűnik, addig azonban a P63-nak megfelelő kódlista alapján töltendő. Az engedély nélküli tranzakciók az ügyfél hozzájárulása nélkül kezdeményezett tranzakciók. Ennek két módja lehet:

* feldolgozási hibák (pl. valamilyen technikai probléma miatt kétszer kerül kifizetésre a termék)
* csalárd tranzakciók

Az „UPT” kód alkalmazása 2020. II. negyedévétől megszűnik, amely tulajdonképpen a visszaéléseket azonosítja most a P63 jelentésben. Ennek tartalma beépítésre került a P14 adatgyűjtésbe és itt kerül 2020-tól megfigyelésre.

1. **KÉRDÉS: Az adatszolgáltatás elsősorban a bankkártyás forgalomra van kialakítva, így több oszlop kitöltése SZÉP kártya forgalmi adatokra vonatkozóan nem egyértelmű. Kérjük ennek pontosítását.**

**VÁLASZ:** Az elfogadás csatornája MOTO, NETES, POS lehet csak SZÉP kártya esetén. Az ügyfél hitelesítés „ESCA” és a nem erősügyfél hitelesítés „EGYEB” kód lehet. SZÉP kártya esetén a kártyafunkció csak „1”-es debit lehet, valamint csak lakossági „1”-es kód alkalmazható, illetve nem lehet érintéses, ezért „NEM” kóddal kell tölteni az oszlopot. A SZÉP kártya csak banki kibocsátású lehet, ezért „1”-es kód alkalmazandó, míg mobiltárcába regisztrált „N” kód jelentendő, illetve a SZÉP kártya fizikailag kibocsátott „I” kódot  és valódi kártya „1” kódot kell kapjon.

**02. tábla:**

1. **KÉRDÉS: A kártyatársasági kódokhoz bekerült a SZÉP-kártya, nem csak a kibocsátói táblába, hanem az elfogadóiba is. Ennek kapcsán kérdés, hogy ez minden elfogadónál alkalmazandó, vagy esetleg csak a Szép kártya kibocsátóknál kell ezt elkülöníteni elfogadói oldalon az onus tételeik tekintetében?**

**VÁLASZ:** A Szép-kártya elfogadóknak kell jelenteniük az elfogadói oldalon is a forgalmat, akik ebben az esetben egyben a kibocsátók is, tehát on-us forgalomként jelentendő.

1. **KÉRDÉS: A Távoli fizetési csatornán kezdeményezett, Ügyfél-hitelesítés, Nem erős ügyfél-hitelesítés oka oszlopok esetében a töltés kérdéses az elfogadói táblában. Ezeket idegen kártyás elfogadás során is meg kell adni, vagy csak az onus tételekre kellene az elfogadói táblában érteni?**

**VÁLASZ:** Idegen kártyás elfogadás esetén is meg kell tudni adni. Az EKB és EBA is előírja adatkövetelményként a kártya elfogadói oldalon ezen infók megadását.

1. **KÉRDÉS: „n” oszlop: A kapcsolódó útmutató szerint „ebben az oszlopban kell jelenteni a forgalom kártyafunkció szerinti bontását. Azokat a kártyákat, amelyek a credit, debit és delayed debit funkciók közül többel is rendelkeznek, alkategóriánként kell jelenteni, azaz külön sorokban. Például a debit és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákat külön debit és külön delayed debit sorban kell jelenteni. Ebben az esetben a két sor minden egyes oszlopa, beleértve a darabszámot is, megegyezik, kivéve az „n” oszlopot, ahol egyik sorban a debit, a másikban pedig a delayed debit kártya kódja szerepel”. Ez a gyakorlatban azt jelentené, hogy ha mindkét funkcióval rendelkezik egy kártya, akkor az mindkét dimenziónak megfelelően be kell, hogy kerüljön a darabszámba és forgalomba (többszöröződést okozva ezzel)?**

**VÁLASZ:** Igen, ezt a többszörözést kizárólag a funkciók jelentésénél kell megtenni a P11 adatszolgáltatás 01. táblájában a kártyák számának jelentésekor. A kártyás forgalom jelentésénél azonban ez nem jelent majd duplikációt, mivel az adott funkcióval lebonyolított forgalmat csak az ahhoz a funkcióhoz tartozó soron kell jelenteni függetlenül attól, hogy a kártyának egyébként hány funkciója van.