

**TECHNIKAI SEGÉDLET AZ INTÉZMÉNYEK CRR SZERINTI FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁSÁRÓL SZÓLÓ 680/2014/EU
VÉGREHAJTÁSI RENDELETÉHEZ**

A FINREP adatszolgáltatásban alkalmazott ügyfélszektorok

FINREP ügyfélszektorok ¹		MNB ügyfélszektorok	Megjegyzés
Megnevezése	Tartalma	Szektor kód és megnevezés	
Központi bankok	az MNB és a külföldi központi bankok	B) Központi bank továbbá az L) Külföld szektorba tartozó nem-rezidens központi bankok	Ide sorolandó az EKB is.
Államháztartások	központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függően a „hitelintézetek”, „egyéb pénzügyi vállalatok”, vagy a „nem pénzügyi vállalatok” alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió intézményei, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja	G) Központi kormányzat H) Helyi önkormányzat I) Társadalombiztosítási alapok továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek	A rezidens és nem-rezidens regionális (megyei) és helyi (települési és helyi kisebbségi) önkormányzatok mellett ide sorolandók a <i>nem-rezidens tartományi önkormányzatok</i> is.

¹ A FINREP ügyfélszektor meghatározás nem tesz különbséget a rezidens és nem-rezidens ügyfelek között.

Hitelintézetek	CRR 4. cikk (1) bekezdés 1. pontjában szereplő fogalomnak megfelelő intézmények („olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt”) és a multilaterális fejlesztési bankok	a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba sorolt hitelintézetek továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek és a multilaterális fejlesztési bankok	
Egyéb pénzügyi vállalatok	az összes olyan pénzügyi vállalat és kvázi vállalkozás ² , amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, továbbá captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba sorolt intézmények a hitelintézetek kivételével D) Egyéb pénzügyi közvetítők E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek	Az MNB szektorbesorolás szerint a "C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba sorolt intézmények a hitelintézetek kivételével" tartalmazza a pénzpiaci alapokat. A FINREP „Egyéb pénzügyi vállalatok” szektorában szerepelnek a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozások is, amelyek az MNB szektor-meghatározás szerint a D) illetve E) szektorba tartoznak.
Nem pénzügyi vállalatok	olyan vállalkozások és kvázi-vállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az EKB BSI rendelettel összhangban.	A) Nem pénzügyi vállalatok továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek	

² A kvázi-vállalkozások fogalmát az ESA95 szabvány definiálja:

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

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

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

Háztartások	<p>magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, kizárólag saját fogyasztásra előállított áruk és nem pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, valamint piaci javak, nem pénzügyi és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázi vállalkozások tevékenységével. Ide tartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.</p>	<p>J) Háztartások K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföldi szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek</p>	
-------------	--	---	--

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