

**TECHNIKAI SEGÉDLET AZ INTÉZMÉNYEK CRR SZERINTI FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁSÁRÓL SZÓLÓ (EU) 2021/451
BIZOTTSÁGI 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.
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	

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

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 pénzügyi alapokat. A FINREP „Egyéb pénzügyi vállalatok” szektorában szerepelnek a prudenciális szempontból hitelintézettel egyenértékes 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 rendelet II. melléklet 3. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint.	A) Nem pénzügyi vállalatok továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek	
Háztartások	magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, kizárólag saját fogyasztásra előállított áruk és nem pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, valamint piaci javak, nem pénzügyi és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázi vállalkozások tevékenységével. 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.	J) Háztartások K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények továbbá az ezeknek megfelelő, az L) Külföld szektorba sorolt nem-rezidens ügyfelek	

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

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 előállítása, és amely megfelel a kvázi vállalat definíciós feltételeinek (lásd a 2.13. bekezdés f. pontját).

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

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