



MAGYAR NEMZETI BANK

MNB azonosító: ST

## Kitöltési előírások

### Strukturált betétekre és egyéb strukturált megtakarításokra vonatkozó adatszolgáltatás

#### I. ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOK

Az adatszolgáltatást elektronikus formában, közigazgatási felhasználásra alkalmas, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva a Kihelyezett Adatküldő Programon (KAP) keresztül kell megküldeni; a strukturált betétekre vonatkozóan (ST01 és ST02 táblák) olyan tartalommal, amely a MiFID II. 4. cikkének (43) pontjával összhangban van. Azaz: *„a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (1) 2. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott olyan betét, amelynek lejáratkor a teljes összegét vissza kell fizetni, olyan feltételek alapján, amelyek szerint az esedékes kamatok és prémiumok olyan képlet alapján fizetendők (vagy képezik kockázat tárgyát), amelyben szerepel a következő tényezők valamelyike (...)”*.

A kiegészítő ST03 tábla („egyéb strukturált megtakarítási termékek”) tartalmával kapcsolatban a II. pontban adunk részletes instrukciót.

#### II. A TÁBLÁK KITÖLTÉSÉVEL KAPCSOLATOS RÉSZLETES ELŐÍRÁSOK

1. E jelenlegi adatszolgáltatás eseti jellegű. Az adatszolgáltatásban az ST01, ST02 és ST03 táblákat szükséges kitölteni.
2. Az **ST01** és **ST02** táblák a strukturált **betétekre** vonatkozó adatközlésre szolgálnak. Ezekben az adatszolgáltatás elrendelését megelőző 2 naptári év adatait kell jelenteni a megkötött **strukturált betéti ügyletekről**. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed mindazon strukturált betéti ügyletekre, amelyekhez kapcsolódóan a hitelintézet mérlegében a meghatározott 2 éves időszakban – annak bármely időpontjában – ügyfélbetét szerepelt. Nem kell azonban jelenteni azon betéteket, melyek esetében az



MAGYAR NEMZETI BANK

ügynevezett gyűjtési periódus sikertelen volt, és így olyan lekötésre nem került sor, mely megfelelne a strukturált betét definíciójának.

3. Az ST01-es tábla tartalmazza az ügyletszintű információkat, amelyek esetében az Azonosító kód oszlopban szereplő értékeknek egyedieknek kell lenniük. Az ST02 tábla tartalmazza az ügyletek mögött lévő tényezők részletes bemutatását, amelynél az ST01-gyel azonos oszlopban (Azonosító kód) lévő értékek egyedisége nem előírás – a mögöttes altermékektől függően.
4. Az Azonosító kódnak összeköthetőnek kell lennie az ST01 és ST02 tábla esetében.
5. Az **ST03** tábla a Hitelintézet **betétnek nem minősülő, egyéb strukturált megtakarítási, ill. befektetési termékeinek** összefoglaló áttekintésére szolgál. A táblában azon termékek megfelelő adatait kell megadni, **amelyekre a következő meghatározások valamelyike érvényes:**

*a. Olyan, betétnek nem minősülő, nem tőkevédett megtakarítási, illetve befektetési termék, mely esetében az ügyfélnek járó kifizetés a futamidő végén vaqy az eredeti devizanemben, vaqy egy másik másik devizában történik egy előre meghatározott referencia-árfolyam szintjétől függően vagy olyan képlettől függően, amelyben szerepel a következő tényezők valamelyike:*

- (i) valamely index vagy indexkombináció,*
- (ii) pénzügyi eszköz árfolyama vagy több pénzügyi eszköz árfolyamának kombinációja;*
- (iii) valamely nyersanyag, áru árutőzsdei ára vagy több nyersanyag, áru árutőzsdei árának kombinációja;*
- (iv) valamely deviza árfolyama vagy több devizaárfolyam kombinációja.*

*b. Olyan kötvény, mely esetében az ügyfélnek járó kifizetés a rögzített időben olyan, előre meghatározott feltételt leíró képlet alapján történik, amelyben szerepel az a. meghatározás (i)-(iv) pontjainak valamelyike.*

Az ST03 táblába az előbbi meghatározások valamelyikének megfelelő azon termékeknek kell bekerülniük, **amelyeket a Hitelintézet 2016. december 31-i dátummal aktuálisan forgalmazott.** E termékekre összevont állományi adatokat kell megadni a 2016. január 1-i nyitó (amennyiben a termék ekkor már elérhető volt) és 2016. december 31-i záró mérlegre vonatkozóan.

6. Az adattáblákban található oszlopok meghatározását az alábbiakban adjuk meg:

**ST01 tábla oszlopainak definíciói:**



## MAGYAR NEMZETI BANK

- **Azonosító kód (ST01):** az ST01 tábla egyedi kulcsa, amely köthető az ST02 tábla azonos megnevezésű kulcsaival.
- **Terméknév (ST01):** a konstrukció (strukturált betét) Hitelintézet általi megnevezése.
- **Célcsoport kód (ST01):** a betétes üzletági besorolása. (Amennyiben a betét tulajdonosa nem egy, hanem több ügyfél, és ezen ügyfelek ágazati besorolása különbözik, a megfelelő besorolás-kódokat pontosvesszővel elválasztva, szóköz nélkül kell megadni, az „Ügyfél vagy ügyfelek azonosítója” oszlopban alkalmazottal megegyező ügyfél-sorrendben. Ha a közös betétet elhelyező *mindegyik* ügyfél azonos besorolású, ekkor [és csak ekkor] elegendő egyetlen kód feltüntetése.)
- **Prémium kamat feltételének meghatározója (ST01):** ebben az oszlopban azt kell megadni, hogy a kamat módosulását kiváltó konkrét szerződéses feltételt mely fél határozza meg. Kétféle válasz lehetséges: az adott betét prémium kamat feltétele lehet az ügyfél által egyénileg meghatározott vagy a Hitelintézet által (ügyfélnek szóló termékleírásban) előzetesen rögzített, felkínált.
- **Alsó küszöbérték (ST01):** a feltételül szolgáló ár, árfolyam, index stb. azon szélsőértéke (minimuma), amelynek érintése vagy átlépése esetén a szerződésben foglaltak szerint a strukturált betét kamatozása módosul. Abban az esetben, ha a termék alsó küszöbértékkel nem rendelkezik, „Null” kitöltést kell megadni.
- **Felső küszöbérték (ST01):** a feltételül szolgáló ár, árfolyam, index stb. azon szélsőértéke (maximuma), amelynek érintése vagy átlépése esetén a szerződésben foglaltak szerint a strukturált betét kamatozása módosul. Abban az esetben, ha a termék felső küszöbértékkel nem rendelkezik, „Null” kitöltést kell megadni.
- **Feltörhetőség (ST01):** a strukturált betét feltörhető-e a futamidő alatt avagy sem.
- **Kockázati besorolás (ST01):** a Hitelintézet által meghatározott kockázati besorolás, a kódtárból egyenértékű érték kiválasztásával.
- **Betéttulajdonos ügyfelek száma (ST01):** a szerződésben foglalt ügyfelek száma.
- **Ügyfél vagy ügyfelek azonosítója (ST01):** a szerződésben foglalt ügyfél vagy ügyfelek egyedi azonosító kódja. Több ügyfél esetén az egyes ügyfelek azonosító kódját pontosvesszővel (szóköz nélkül) kell elválasztani. Amennyiben egy ügyfél



## MAGYAR NEMZETI BANK

több ügyletben is szerepel, akkor ezeknek az ügyleteknek – azaz az ST01 tábla sorainak – az egyedi ügyfél-azonosító révén egyértelműen összekapcsolhatóknak kell lenniük.

- **Lekötött összeg (ST01):** a szerződésben foglalt – betétként elhelyezett – összeg értéke, a betétlekötés pénznemében megadva.
- **Szerződés szerint elhelyezett betét devizaneme (ST01):** a betétként elhelyezett (előző cellában megadott) összeg devizaneme.
- **Lekötési időszak kezdete (ST01):** az a naptári nap, amelyen a betét lekötésre került (az esetleges gyűjtési időszakot követő, tényleges betétlekötés kezdőnapját kell megadni).
- **Lekötési időszak vége (ST01):** az a naptári nap, amelyen a betét lekötése lejár, és a lejáratkor a betét után járó kamatok az ügyfél számára jóváírásra kerülnek.
- **Megfigyelési időszak kezdete (ST01):** az a naptári nap, amelytől a betét után fizetendő kamatot meghatározó ár-, árfolyam-, kamat-, index- vagy egyéb feltétel teljesülését a szerződésben foglalt megállapodás szerint vizsgálni kell.
- **Megfigyelési időszak vége (ST01):** az a naptári nap, amelyen a betét után fizetendő kamatot meghatározó ár-, árfolyam-, kamat-, index- vagy egyéb feltétel teljesülésének ellenőrzése lezárul. Amennyiben a megfigyelés egyetlen időpontra (egyetlen naptári nap egyetlen időpontjának értékére) irányul, e cellában a „Megfigyelési időszak kezdete” cella kitöltésével azonos dátumot kell megadni.
- **Megfigyelési gyakoriság (ST01):** A betét után fizetendő kamatot meghatározó ár-, árfolyam-, kamat-, index- vagy egyéb feltételnek milyen gyakoriságú piaci adatokon (adatsoron) kell teljesülnie a prémium kamat kifizetéséhez (pl. napi záróárfolyamra, havi maximum árfolyamra stb. vonatkozik-e a feltétel). A kitöltőnek a kódtár következő értékei közül egyet kell megadnia: órás, napi, heti, havi, lejáratkori, egyéb.

Az *órás* és *napi* gyakoriság jelentheti:

A) egyetlen óra vagy egyetlen nap egyetlen adatát [ekkor a „Megfigyelési időszak kezdete” és a „Megfigyelési időszak vége” adatok egyezőségéből derül ki az egyetlen időpontra vonatkozás];

B) továbbá jelenthet órás vagy napi frekvenciájú, teljes idősort. Erre mutat példát az általunk készített mintakitöltés, ugyanis a példaszövegben szereplő betét esetében a megfigyelési időszak alatt „(...) a feltétel teljesülését napi rendszerességgel ellenőrzik”. Tehát a megfigyelési időszak minden napjának



## MAGYAR NEMZETI BANK

adatát tartalmazó, napi gyakoriságú idősor képezi a megfigyelés tárgyát. A „NAP” kitöltés mögötti idősoros jellegre ekkor az utal, hogy a „Megfigyelési időszak kezdete” és a Megfigyelési időszak vége” dátumok nem esnek egybe.

A *heti* (HET) vagy *havi* (HONAP) válaszlehetőségek akkor adhatók meg, ha heti vagy havi periodicitású adatokra irányul a megfigyelés. Így havi megfigyelési gyakoriság jellemez egy betétet akkor, ha a megfigyelési időszakba tartozó hónapok egy-egy konkrét napjára/ zárónapjaira/ havi középértékeire/ szélsőértékeire történik a megfigyelés. Középérték e vonatkozásban lehet az átlag, medián, vagy egyéb módon képzett heti/havi szintű aggregált adat.

A *lejáratkori* (LEJAR) válaszlehetőséget kell megadni, ha a lekötési időszak végét jelentő, meghatározott időpont ára, árfolyama, kamat- vagy indexértéke képezi a megfigyelés tárgyát.

*Egyéb* (EGYEB) kitöltést kell megadni, ha a soron szereplő betétre érvényes megfigyelési gyakoriság a fenti kategóriák egyikébe sem illeszthető be.

- **Egyéb megfigyelési gyakoriság leírása (ST01):** Amennyiben a Megfigyelési gyakoriság adatmezőben az intézmény az „Egyéb” (EGYEB) válaszlehetőséget adta meg, e cellában kell szövegesen bemutatnia az adott betét esetén alkalmazott specifikus megfigyelési gyakoriságot. (Például: „A megfigyelési időszak 9, előre definiált napján történik a napi záróárfolyam megfigyelése.”) A válasz hossza legfeljebb 256 karakter lehet. Amennyiben a Megfigyelési gyakoriság adatmezőben az intézmény nem az „Egyéb” választ közölte, az „Egyéb megfigyelési gyakoriság leírása” cellában „Null” értéket kell szerepeltetni.
- **Minimum kamatláb (ST01):** az a kamatláb, amely az ügyfelet minden esetben jogosan megilleti. Százalékban kifejezett.
- **Maximum kamatláb (ST01):** az a kamatláb, amely az ügyfelet a szerződésben foglaltak teljesítése esetén jogosan megilleti. Százalékban kifejezett.
- **Feltétel teljesülése (ST01):** A szerződésben meghatározott feltétel teljesült-e a megfigyelési időszakban, azaz az ügyfelet megillette-e a prémium kamat avagy sem.
- **Megvalósult, effektív kamatláb (ST01):** a lejáratkor vagy feltöréskor realizált kamat. Százalékban kifejezett. (Abban az esetben, ha a terméktípus alapján a minimum és maximum kamat változhat a futamidő ideje alatt [nem egy kamatlábbal kerül a hozam kiszámításra], akkor az alkalmazott kamatok számtani átlagát kell itt figyelembe venni.) A megvalósult, effektív kamatláb azt a



## MAGYAR NEMZETI BANK

kamatlábát adja meg, amely az ügyletet a szerződéses összeg felett, annak százalékos arányában ténylegesen – a kamatadó, egyéb ügyfél-kötelezettségek, esetleges hitelintézeti díjak és jutalékok levonása után – megillette, a neki megfelelő kamatösszeg az ügyfél számára lejáratkor ténylegesen megfizetésre került. Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában a betét lekötés alatt áll (és az ügyfél számára kamat még nem került jóváírásra), e cellában „Null” értéket kell megadni.

- **Feltörték-e (ST01):** a futamidő alatt történt-e feltörés.
- **Feltörés dátuma (ST01):** a feltörés idejének pontos dátuma. Amennyiben nem történt feltörés, „Null” értéket kell szerepeltetni.
- **Feltörés díja (ST01):** a feltörés tényleges, ügyféltől levont díja a Hitelintézet feltételei szerint. A díjat forintban kell megadni. Amennyiben nem történt feltörés, „Null” értéket kell szerepeltetni.
- **Teljes kifizetés (ST01):** a feltörés vagy a lekötés lejártá esetén a betétesnek kifizetett összeg – tőke és kamatok nettó kifizetett összege (mindennemű teher levonása utáni összeg); megadása kötelező abban az esetben, ha feltörés történt vagy a futamidő lejárt. Amennyiben a kifizetés – a szerződés által lehetővé tett módon – devizában történt, ebben az oszlopban a deviza-összeget kell feltüntetni. A devizanem megadására a következő, „Kifizetés devizaneme” oszlop szolgál.
- **Kifizetés devizaneme (ST01):** Ebben a mezőben kell megadni a „Teljes kifizetés” cellában közölt, ügyfélnek kifizetett összeg pénznemét (devizanemét).

### **ST02 tábla oszlopainak definíciói:**

- **Azonosító kód (ST02):** az ST02 tábla kulcsa, amely köthető az ST01 tábla azonos megnevezésű kulcsaival.
- **Terméktípus (ST01):** a strukturált betéti termék típusa a feltétel megfigyelésének jellege szerint.
- **Mögöttes termék (ST02):** a MiFiD II 4. cikk 43. pontja szerint meghatározott strukturált betét fogalomban felsorolt tényezők.
- **Mögöttes altermék (ST02):** a mögöttes termék részletes bontása, az egyes termékek megnevezése (például: index esetén az indexkosár megnevezése).



MAGYAR NEMZETI BANK

**ST03 tábla oszlopainak definíciói:**

- **Termék megnevezése (ST03):** a konstrukció Hitelintézet általi megnevezése. A Hitelintézet 2016. december 31-i dátummal aktuálisan forgalmazott, az ST03 tábla fent megadott termékkörének megfelelő termékét külön soron kell feltüntetni. Ha a Hitelintézet egyetlen átfogó terméknév (gyűjtőnév) alatt több olyan konstrukciót értékesít, amelyek az ügyfél által vállalt kockázat természete szerint egymástól lényegesen különböznek, akkor e termékváltozatok megadása külön soron történjen. Ilyen lényeges elválasztó szempontnak minősül különösen a termékben foglalt strukturált/származtatott termékelem típusa (árfolyam, nyersanyag, index stb.).
- **Mögöttes termék (ST03):** az ST02 tábla azonos nevű oszlopához hasonlóan itt a termékkonstrukcióban megjelenő strukturált/származtatott termékelem típusát kell feltüntetni.
- **Termék fennálló (nyitó) állománya 2016. január 1-jén (ST03):** a termékkonstrukció keretében a Hitelintézetnél elhelyezett ügyfélforrások állományának értéke a Hitelintézet mérlegében a 2016. január 1-i nyitó időpontra. (Mivel a táblában csak a 2016. december 31-i időpontban aktuálisan forgalmazott termékeket kell feltüntetni, a nyitó állomány csak akkor értelmezhető, ha ezek a termékek már a 2016. január 1-jén is szerepeltek a Hitelintézet által értékesített termékek között, illetőleg már ebben az időpontban is kötődött hozzájuk ügyfél-állomány a mérlegben. Amennyiben ez nem teljesül, az adott termék sorában „Null” értéket kell feltüntetni a nyitó állományra vonatkozó cellákban.)
  - **Állomány nagysága (ST03):** az állomány értéke forintban vagy devizában 2016. január 1-jén;
  - **Állomány devizaneme (ST03):** az előző cellában megadott számérték devizaneme. Amennyiben a soron feltüntetett terméknevezéshez kapcsolódóan a Hitelintézet mérlegében többféle devizában is szerepelnek állományok, a különböző devizanemű állományrészeket külön-külön soron kell feltüntetni (azaz devizanem szerinti bontásban megadni), még akkor is, ha a sorok tartalma egyéb tekintetben nem különbözik (egyebekben ugyanarról a termékkonstrukcióról van szó). (Utóbbi esetben az egyező tartalmú cellák kitöltése is minden egyes sorban szükséges.)



MAGYAR NEMZETI BANK

- **Termék fennálló (záró) állománya 2016. december 31-én (ST03):** a termékkonstrukció keretében a Hitelintézetnél elhelyezett befektetések állományának értéke a Hitelintézet mérlegében a 2016. december 31-i záró időpontra:
  - **Állomány nagysága (ST03):** az állomány értéke forintban vagy devizában 2016. december 31-én;
  - **Állomány devizaneme (ST03):** az előző cellában megadott számérték devizaneme. Amennyiben a soron feltüntetett termékmegnevezéshez kapcsolódóan a Hitelintézet mérlegében többféle devizában is szerepelnek állományok, a különböző devizanemű állományrészeket külön-külön soron kell feltüntetni (azaz devizanem szerinti bontásban megadni), még akkor is, ha a sorok tartalma egyéb tekintetben nem különbözik (egyebekben ugyanarról a termékkonstrukcióról van szó). (Utóbbi esetben az egyező tartalmú cellák kitöltése is minden egyes sorban szükséges.)