

A pénz- és hitelpiaci szervezetek felügyeleti jelentéseire vonatkozó általános kitöltési előírások

1. Kapcsolódó jogszabályok

- 1.1. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.);
- 1.2. a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.);
- 1.3. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. tv.);
- 1.4. a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.);
- 1.5. a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltpt.);
- 1.6. a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.);
- 1.7. a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.);
- 1.8. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.);
- 1.9. a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény;
- 1.10. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.);
- 1.11. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.);
- 1.12. a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.);
- 1.13. az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (a továbbiakban: Különadó tv.);
- 1.14. az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény;
- 1.15. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.);
- 1.16. a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (a továbbiakban: 2008. évi CIV. törvény);
- 1.17. a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény (a továbbiakban: Lkkf. tv.);
- 1.18. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.);
- 1.19. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény;
- 1.20. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.);
- 1.21. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.);
- 1.22. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.);
- 1.23. a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.);
- 1.24. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.);
- 1.25. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.);
- 1.26. az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.);
- 1.27. Hpt.;
- 1.28. a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbfv.);
- 1.29. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.);
- 1.30. a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: Elszámolási tv.);
- 1.31. az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Forintosítási tv.);
- 1.32. az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.);
- 1.33. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.);
- 1.34. a lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet;

- 1.35. a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hítkr.);
- 1.36. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Bkr.);
- 1.37. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet];
- 1.38. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet;
- 1.39. a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet;
- 1.40. a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet];
- 1.41. az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Pszkr.);
- 1.42. a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet];
- 1.43. a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Thmr.);
- 1.44. a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet;
- 1.45. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet;
- 1.46. a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;
- 1.47. a független pénzügyi szolgáltatás közvetítői, valamint függő jelzáloghitel közvetítői felelősségbiztosítási szerződés tartalmi követelményeiről szóló 463/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;
- 1.48. az alapszámlához való hozzáféréseiről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet];
- 1.49. 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet;
- 1.50. a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Babaváró r.);
- 1.51. a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásáról szóló 518/2020. (XI. 25.) Korm. rendelet (a továbbiakban: OFTr.);
- 1.52. az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet;
- 1.53. a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratú összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V. 19.) MNB rendelet (a továbbiakban: Dmmr.);
- 1.54. a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet [a továbbiakban: 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet];
- 1.55. az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet [a továbbiakban: 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet];
- 1.56. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet;
- 1.57. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet;
- 1.58. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet [a továbbiakban: 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet];
- 1.59. alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.;
- 1.60. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet;
- 1.61. a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet;

- 1.62. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet [a továbbiakban: 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet];
- 1.63. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet];
- 1.64. a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet];
- 1.65. az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 2008. november 3-i 1126/2008/EK bizottsági rendelet;
- 1.66. a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR);
- 1.67. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet;
- 1.68. a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fizetési számlákhoz kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatások uniós szinten egységesített terminológiájára vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/32 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet;
- 1.69. a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjjegyzék egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/34 bizottsági végrehajtási rendelet;
- 1.70. az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2017. december 12-i (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet;
- 1.71. a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: CRD);
- 1.72. a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014. április 16-i 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (átdolgozás);
- 1.73. a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról szóló 2014. július 23-i 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: PAD);
- 1.74. a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: PSD2);
- 1.75. (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet;
- 1.76. (EU) 2019/2162 európai parlamenti és tanácsi irányelv;
- 1.77. a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegtételeiről szóló 2021. január 22-i (EU) 2021/379 európai központi banki rendelet (EKB/2021/2) (átdolgozás) (a továbbiakban: EKB BSI rendelet);
- 1.78. (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet;
- 1.78a. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2021. március 15-i (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet;
- 1.79. (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet.

2. Fogalmak

- 2.1.
- 2.2. *Alapszámla*: a 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet 1. §-a szerinti fizetési számla.
- 2.3. *Állampapír*: a Bszt. 4. § (2) bekezdés 2a. pontja szerinti fogalom.

- 2.4. *Allamkötvény*: a magyar állam által kibocsátott, 1 éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.5. *Áthidaló kölcsön*: az Ltkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.
- 2.6. *Átstrukturált kitettség*: a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján átstrukturáltnak minősülő kitettség.
- 2.7. *Átváltoztatható, illetve átváltozó kötvény*: a Ptk. 3:303. §-a alapján a részvénytársaság által kibocsátott, névre szóló kötvény, amelyet a kötvényes kérésére részvénné kell átalakítani, illetve amely a kötvényben meghatározott feltétel bekövetkezése esetén részvénné alakul át.
- 2.8. *Átvezetési számla*: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.
- 2.9. *Balloon törlesztési típusú hitel*: olyan éven túli hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártát követően a hitelfelvevő jellemzően alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot és díjakat fizeti, és a tőketörlesztés legalább 60%-a a futamidő utolsó 20%-ában, ha ez kisebb mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszában esedékes.
- 2.10. *Bullet törlesztési típusú hitel*: olyan éven túli hitelkonstrukció melyben a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a tőketörlesztésre a futamidő végén egy összegben kerül sor (100% ballon).
- 2.11. *Bankszámla*: a Ptk. szerinti fogalom.
- 2.12. *Bázisdeviza*: a devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.
- 2.13. *Befektetési jegy*: a Kbtv. 4. § (1) bekezdés 21. pontja szerinti értékpapír.
- 2.14. *Befektetési szolgáltatás*: a Hitkr. 2. § 8. pontja szerinti szolgáltatás.
- 2.15. *Beruházási hitel*: a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 7. pontja szerinti tevékenységhez nyújtott hitel.
- 2.16. *Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán*: a hitelintézzel szemben fennálló követelés, amely ügyfélbetét-szerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent, ideértve a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket és az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeget (elektronikus pénz) is, valamint a hitelintézet pénzügyi és tőkepiaci üzletkötéssel foglalkozó szervezeti egysége által kötött bankközi ügyleteket.
- 2.17. *Betéti kamat*: a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2. § b) pontja szerinti kamat.
- 2.18. *Betéti okirat*: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevel, értékpapír, pénztárjegy, betétjegy, takarékpapír, takarékszelvény, értékpapír, kamattal, trezorjegy).
- 2.19. *Bruttó könyv szerinti érték (pénzügyi eszközök tekintetében, IFRS-ek alkalmazása esetén)*: az amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében az értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti érték, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében az értékvesztéssel nem csökkentett amortizált bekerülési érték.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – a kereskedési céllal tartottak kivételével – nettó könyv szerinti értéke függ az eszköz minősítésétől. Teljesítő instrumentumok esetében a nettó könyv szerinti érték megegyezik a valós értékkel. Nem teljesítő instrumentumok esetében nettó könyv szerinti értéknek a hitelkockázat változásából származó negatív valószínűsített változás halmozott összegével nem módosított könyv szerinti érték minősül. A nettó könyv szerinti érték nem haladhatja meg az instrumentum kezdeti megjelenítéskori értékét.
A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel.
- 2.20. *Csoport*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja szerinti fogalom.
- 2.21. *Devizabelföldi*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személy, szervezet.
- 2.22. *Devizakülföldi*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személy, szervezet.
- 2.23. *Díj*: a PADWEB kódú felügyeleti jelentés vonatkozásában a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 2. § 1. pontja szerinti fogalom.
- 2.24. *EGT-állam*: EU-tagállamok és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.
- 2.25. *Egyéb hitel*: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
- 2.26. *Egyéb kiegészítő tevékenység*: az Fsztv. 5. § (4) bekezdésében és 7. § (4) bekezdésében felsorolt tevékenységek.
- 2.27.

- 2.28. *Egyéb üzleti tevékenység*: az elektronikuspénz-kibocsátó, és a pénzforgalmi intézmény működési és tevékenységi engedélyében szereplő, az elektronikuspénz-kibocsátási és a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységen (és a két szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson) kívüli egyéb, az MNB tevékenységi engedélyével és engedély nélkül végezhető, nem pénzügyi szolgáltatás.
- 2.29. *Egyszeri betétlekötés*: a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló betétként működik, vagy nem kamatozik tovább.
- 2.30. *Elektronikus pénz*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott fizetési eszköz.
- 2.31. *Elektronikuspénz-kibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás*: az Fsz. 7. § (4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és az elektronikuspénz-kibocsátáshoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fsz. 8. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.
- 2.32. *Elektronikuspénz-számla*: az a számla, amelyről az elektronikus pénz birtokosa az elektronikus pénzhez hozzáfér, függetlenül attól, hogy azt a birtokában lévő fizetési eszközön tartja, vagy egy távoli szerveren tárolnak.
- 2.33. *Elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz*: pénzforgalmi intézmény esetén az Fsz. 46. § (3) bekezdés a) pontja szerint letéti számlán elhelyezett, az átvételt követő munkanap végéig fizetési művelet végrehajtására fel nem használt pénzeszköz. Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.
- 2.34. *Elszámolási számla*: a nostro és loro számlák közös megnevezése.
- 2.35. *Elvi főösszeg*: a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amelyre a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.
- 2.36. *Eredeti lejárat (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő)*: a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartama”, amelynek eltelté előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai), illetve a nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejáratáig.
- 2.37. *Értékpapír-kölcsönzés*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pontja szerinti fogalom.
- 2.38. *Értékpapírosítás*: az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti fogalom.
- 2.39. *Értékvesztési szakaszok*: az IFRS 9 5.5. bekezdésében meghatározott értékvesztési kategóriák. Az 1. szakasz az IFRS 9 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 2. szakasz az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 3. szakasz az IFRS 9 A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik.
- 2.40. *Felmondási idő*: megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.
- 2.41. *Felmondásos betét*: lejárat nélküli, nem transzferálható betét, amely csak egy előzetes felmondási időszak letelte után váltható pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (kamatvesztés).
- 2.42. *Felmondott felvett hitel*: a hitelintézet által felvett azon hitel, amelyet rendes felmondás keretében mondtak fel.
- 2.43.
- 2.44. *Fizetési művelet*: a Pft. 2. § 7. pontja szerinti ügylet.
- 2.45. *Fizetési számla*: a Pft. 2. § 8. pontja szerinti számla.
- 2.46. *Fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 27a. pontja szerinti szolgáltatás
- 2.47. *Fogyasztási hitel*: a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, szolgáltatások igénybevételehez nyújtott kölcsön (pl. szabadfelhasználású jelzáloghitel, áruvásárlási, gépjármű-vásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.
- 2.48. *Fogyasztó*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja szerinti természetes személy.
- 2.49. *Fogyasztó részére vezetett fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatás*: a PADWEB kódú felügyeleti jelentés vonatkozásában a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 2. § 2. pontja szerinti szolgáltatás.
- 2.50. *Folyamatos (ismétlődő) betétlekötés*: a futamidő végén a betétet automatikusan újra lekötik. Ez kétféleképpen történhet. A futamidő végén a hitelintézet:

- a) a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összegét köti le újra, ebben az esetben a betét kamatos kamattal kamatozik tovább, vagy
- b) csak az eredeti tőkeösszeg kamatozik tovább.
- 2.51. *Folyó faktoring ügyletek*: szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések.
- 2.52. *Folyó számlabetét*: folyó számla-szerződés alapján elhelyezett, nem lekötött betét, amelyből kifizetések is teljesíthetők a folyó számlán kialakult pozitív egyenleg erejéig.
- 2.53. *Folyó számlahitel*: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyó számlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelteni. A folyó számlahitelek között kell kimutatni azokat az újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is, amelyek az alábbi tulajdonságok mindegyikével rendelkeznek:
- a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig használhat vagy vehet fel pénzt,
 - a hitelfelvevő nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, és a hitelt folyósító pénzügyi intézmény nem tagadhatja meg az igénybevételt,
 - a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet,
 - a hitel többször igénybe vehető,
 - nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.
- 2.54. *Forgóeszköz hitel*: a rövid lejáratú eszközök finanszírozására, a vállalkozás tevékenységét nem tartósan szolgáló követelésekre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, tulajdoni részesedést jelentő befektetésekre szolgáló, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel.
- 2.55.
- 2.56. *Gyűjtő számlahitel*: a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti hitel.
- 2.57. *Hagyományos értékpapírosítás*: az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 9. pontja szerinti fogalom.
- 2.58. *Harmadik ország*: olyan ország, amely nem EGT-állam.
- 2.59. *Hátaron átnyúló szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 38. pontja szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.
- 2.60. *Hátralévő futamidő*: a hitel, betét vagy egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratára és a felügyeleti jelentés vonatkozási ideje közötti időtartam.
- 2.61. *Hátrasorolt kötelezettség*: a Számv. tv. 42. § (4) bekezdésében foglalt kölcsön, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.62. *Háztartások*: a lakosság és az önálló vállalkozók együttesen.
- 2.63. *Hitel- és pénzkölcsön nyújtása*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás, a pénzforgalmi intézmények és az elektronikus pénz-kibocsátó intézmények tekintetében az Fszt.-ben foglalt korlátozással.
- 2.64. *Hitelintézet*: a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- 2.65. *Hitelkártya (credit kártya)*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.F.6.3. pontja szerinti kártya.
- 2.66. *Hitelkeret*: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzügyi összeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
- 2.67. *Hitelnyújtás*: a Hpt. szerinti szolgáltatás, illetve tevékenység.
- 2.68. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír.
- 2.69. *IAS*: az 1126/2008/EK bizottsági rendelet mellékletében meghatározott nemzetközi számviteli standardok.
- 2.70. *IFRS-ek*: az 1126/2008/EK bizottsági rendelet mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok.
- 2.71. *Intézményi változás*: az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
- 2.72.
- 2.73. *ISIN kód*: az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet 3. §-a szerinti értékpapír azonosító.
- 2.74.
- 2.75. *Járulékos vállalkozás*: a CRR 4. § (1) bekezdés 18. pontja szerinti fogalom.

- 2.76. *Jegybanki kötvény*: jegybank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.77. *Jegyzett tőke*: a Számv. tv. 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke.
- 2.78. *Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás*: a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 9. pontjában meghatározott mértékű részesedési viszonyban lévő vállalkozás.
- 2.79. *Jelzáloglevél*: a Jht. 11. §-a szerinti értékpapír.
- 2.80. *Jogi személy*: a Ptk.-ban vagy más jogszabályban ilyenként meghatározott jogalany.
- 2.81. *Kapcsolt vállalkozás*: a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.
- 2.82. *Kedvezmény*: a fogyasztó részére vezetett fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatás olyan csökkentett díja, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató az általa előre meghatározott időpontig, a pénzforgalmi szolgáltató döntésén alapuló visszavonásig vagy előre meghatározott feltétel(ek) teljesítése esetén érvényesít.
- 2.83.
- 2.84. *Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 55. pontja szerinti fogalom. Kivételt képez ez alól az eredménykimutatás tábla [82A], ahol az elektronikus pénz nem tekintendő készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek.
- 2.85. *Készpénzforgalmi tranzakciók*: fizetési számla terhére vagy javára, valamint a fizetési számla használatára nélküli az adatszolgáltató pénztárában vagy postai úton történő kifizetés, vagy befizetés (készpénzfizetésre szóló csekk nélkül)
- 2.86. *Kincstárjegy*: az állam által kibocsátott, rövid lejáratú, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.87.
- 2.88. *Kockázati tőkealap-jegy*: a Kbfvt. 4. § (1) bekezdés 59. pontja szerinti intézmény által kibocsátott befektetési jegy.
- 2.89. *Kollektív befektetési értékpapír*: a Kbfvt. 4. § (1) bekezdés 61. pontja szerinti értékpapír.
- 2.90. *Konzolidációs államkötvények*: a hitel-, bank- és adószolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
- 2.91. *Konzorciális hitel*: a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül annak elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation stb.). Csak azok a hitelek tekinthetők konzorciális hitelnek, amelyek esetében a hitelfelvevő számára a hitelszerződésből megállapítható, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik.
- 2.92. *Könyv szerinti bruttó érték (magyar számviteli szabályozás alkalmazása esetén)*: az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbítéssel nem módosított) értéke, a hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.
- 2.93. *Könyv szerinti nettó érték (magyar számviteli szabályozás alkalmazása esetén)*: a könyv szerinti bruttó értéknek a Számv. tv. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege.
- 2.94. *Kötési érték (névérték)*: a határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) ügylet és opciós ügylet esetén az a szerződéskötéskor meghatározott érték, amelyért a szerződésben szereplő befektetési eszköz meghatározott mennyiségét egy, a szerződésben rögzített egységáron átruházzák, illetve a befektetési eszközre vételi vagy eladási jogot biztosítanak.
- 2.95. *Kötvény*: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.96. *Mikro-, kis-, és középvállalkozás (KKV)*: a KKVtv. szerinti vállalkozás.
- 2.97. *Könyvesbetét*: a hitelintézetnél elhelyezett betét, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyeresémbetétkönyv), ide nem értve a takaréklevelet.
- 2.98. *Kumulatív elsőbbségi részvény*: azon osztalékelsőbbségi részvény vagy ezzel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke (szövetkezetek esetében a befektetői tagok által jegyezhető szavazati jogot nem biztosító részjegyek, illetve célrészjegyek tartozhatnak ebbe a körbe), amely esetében a tulajdonos a nyereséges évben minden korlátozás nélkül jogosult az elmúlt év(ek) elmaradt hozamának kifizetésére is.
- 2.99. *Lakosság*: a háztartások szektorán belül idetartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.
- 2.100. *Lakóingatlan*: a Vht. 147. § (4) bekezdés a) pontja szerinti ingatlan.
- 2.101. *Látra szóló és folyószámla betét*: látra szóló betétnek minősül a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betét, az egy munkanapra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus

pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), a látra szóló takarékbetét, valamint a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve).

Folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számla pozitív egyenlege.

- 2.102. *LEI-kód*: a szervezethez rendelt globális jogiszemély-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felet.
- 2.103. *Lejárat szerinti bontás*: a mérlegben szereplő tételeket a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően a hátralévő lejárat szerinti bontásban kell szerepeltetni.
- 2.104. *Lekötött betét*: nem transzferálható, egy munkanapnál hosszabb időre lekötött betét, amelyet nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betét tartalmazhat nyugdíj-előtakarékossági számlát is. A futamidő nélküli betétet (a betéti okiratot kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.
- 2.105. *Letéti igazolás*: a globális letéti igazolás (GDR) és az amerikai letéti igazolás (ADR), amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.
- 2.106. *Letéti jegy*: a letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti értékpapír.
- 2.107. *Letéti szolgáltatás (pénzletét kezelés)*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 79. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.108. *Lombard hitel nyújtása*: minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a hitelintézeti forint- és devizabetétjét vagy a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.
- 2.109. *Mark-to-market betét*: az a betétállomány, amelyet a piaci kiértékeléssel járó ügyletekben bekövetkező árfolyam-elmozdulások miatt helyeznek el az ügylet egyik szereplőjénél. A monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni, származékos ügylet keretében létrehozott fedezeti betét mérlegtételként követeléseként (tartozik egyenleg) kimutatandó összegét bankközi betétként, a monetáris pénzügyi intézményeken kívüli szektorokkal szembeni mark-to-market követelést hitelként kell jelenteni.
- 2.110. *Mezőgazdasági őstermelő*: az Sza tv. 3. § 18. pontja szerinti magánszemély.
- 2.111. *Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termék*: az MNB által támasztott követelményeknek megfelelő, előzetes bírálat során az MNB által ekként minősített jelzáloghitel termék.
- 2.112. *Money market típusú hitel*: jellemzően nagyvállalatokkal a Treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekhez hasonló kamatfeltételekkel kötött, általában rövid futamidővel rendelkező hitel.
- 2.113. *Multicurrency (többdevizás) hitel*: olyan hitel, amelyben a hitelnyújtó lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a hitelnyújtó döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 2.114. *Munkavállalói számla, számlacsomag*: kizárólag egy adott szakmacsoport, szakmai szervezet vagy intézmény, munkáltató munkavállalói vagy egyéb jogviszonyú tagjai számára kialakított számla, számlacsomag.
- 2.115.
- 2.116. *Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet*: a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont b) alpontjában meghatározott ügylet.
- 2.117. *Nem teljesítő kitettség*: a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek minősülő kitettség.
- 2.118. *Névre szóló betét*: a Hpt. 6. § (2) bekezdés 6. pontja szerinti betét.
- 2.119. *Nonprofit szervezet*: az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény 4. §-a és 5/A. §-a szerinti jogalanyok. Az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontja szerinti szektormeghatározás szerint külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.
- 2.120. *Opció ügyletek*: a Tpt. 322. § (1) bekezdése szerinti vételi opció és eladási opció.
- 2.121. *Önálló vállalkozó*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontjában foglalt szektormeghatározás szerinti, a háztartások szektorába sorolt jogalany.
- 2.122. *PIBB*: a pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a befektetési vállalkozások, és a biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) közös megnevezése.

- 2.123. *Penzíós ügylet*: a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti ügylet.
- 2.124. *Pénzeszközök*: a Hitkr. 2. § 3. pontjában felsorolt eszközök.
- 2.125. *Pénzforgalmi közvetítő*: az Fsz. 3. § 29. pontja szerinti tevékenységet végző jogalany.
- 2.126. *Pénzforgalmi számla*: a Pft. 2. § 20. pontja szerinti fizetési számla.
- 2.127. *Pénzforgalmi szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.128. *Pénzforgalmi szolgáltató*: a Pft. 2. § 22. pontjában meghatározott intézmény.
- 2.129. *Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás*: az Fsz. 5. § (3) és (4) bekezdése alapján, az illetékes hatóság engedélyével végzett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fsz. 6. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.
- 2.130. *Pénzkölcsön nyújtása*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pont b) alpontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.131. *Pénzpiaci alapok*: azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.
- 2.132. *Pénzpiaci eszköz*: a Bszt. 4. § (2) bekezdés 51. pontja szerinti fogalom.
- 2.133. *Pénzügyi lízing*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 89. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.134. *Pénzügyi vállalkozás*: a Hpt. szerinti pénzügyi vállalkozás, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás kivételével.
- 2.135.
- 2.136. *Prémium banki szolgáltatás (premium, personal banking)*: e szolgáltatás keretében a hitelintézet bizonyos kivételes szolgáltatásokat kínál az átlagosnál magasabb jövedelmű és ilyen szolgáltatásokat igénylő ügyfelek számára (pl. az ügyfél saját kapcsolattartóján keresztül intézheti ügyeit, elérhető számára a banki termékek emelt szintű csomagja, a hitelintézet segítséget nyújt kiemelt ügyfelének, hogy megtalálja a számára legkedvezőbb megoldásokat).
- 2.137. *Privát banki szolgáltatás (private banking)*: olyan banki szolgáltatás, melyet vagyonos ügyfeleknek kínálnak, akik számára hozzáférhető a privátbanki szolgáltatás teljes palettája (pl. személyre szabott konstrukciók, személyi bankár, exkluzív kényelmi szolgáltatások).
- 2.138. *Projektfinanszírozási hitel*: az alkalmazott hitelkockázati tőkekövetelmény számítási módszertől függetlenül, a CRR 147. cikk (8) bekezdése szerinti speciális hitelezési kitételek, illetve a tartalmában annak megfelelő hitel.
- 2.139. *Projektcég*: gazdasági projekt megvalósítása céljából alapított társaság, amely megszűnik, ha valamennyi kötelezettségét teljesítette, és már járulékos kötelek (pl. garanciális kötelezettségek, jótállás, szavatosság) sem állnak fenn. A projektcég finanszírozásának feltétele, hogy más tevékenységek ne veszélyeztessék a fő projekt megvalósítását (profilisztá társaság).
- 2.140. *Repó- és fordított repóügylet*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.
- 2.141. *Speciális pénz- és tőkepiaci intézmények*: az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése. Idetartozik a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, a biztosító szövetkezet és egyesület, a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes nyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, az önkéntes kölcsönös onsegélyező pénztár, az önkéntes kölcsönös egészség- és onsegélyező pénztár, valamint a befektetési alapkezelő.
- 2.142. *Sajátos szállítós repó ügylet*: a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ában meghatározott speciális típusa.
- 2.143. *Stabilitási Megtakarítási Számla*: a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 2017. január 18. előtt hatályban volt 39/A. § (2) bekezdésében meghatározott számla.
- 2.144. *Szállítós és óvadéki repó ügylet*: a repó és fordított repó ügyleteknek a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.
- 2.145. *Számlainformációs szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 101a. pontjában meghatározott szolgáltatás.
- 2.146. *Számlatermék*: a fogyasztók részére vezetett, forintban nyilvántartott bankszámla és számlacsomag, valamint a kapcsolódó szolgáltatások.
- 2.147. *Szintetikus értékpapírosítás*: az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 10. pontja szerinti fogalom.
- 2.148. *Tárgynap, T nap, T+x nap*: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet szerint értelmezendő fogalmak, ahol
- a) a tárgynap (T) alatt a munkanapon belül annak kezdő időpontja és a fizetési megbízásnak a teljesítési határidők számítása szempontjából irányadó átvételre meghatározott végső benyújtási határidő közötti időszak értendő. A munkanap záró időpontját és ezen belül a végső benyújtási határidőt a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás típusonként

(ezen belül fizetési módonként, pénznemenként, stb.) eltérően határozhatja meg. A munkanapon belül az adott pénzforgalmi szolgáltatás típusra vonatkozó végső benyújtási határidőt követően beérkezett fizetési megbízás a következő munkanap kezdő időpontjában átvettnek tekintendő.

- b) a $(T+x)$ képlet formájában kifejezett teljesítési határidő a tárgynapot (T) követő x-edik munkanapot jelenti. Egy- vagy többdevizás devizaautalások esetén nem minősül munkanapnak az a nap, amelyen a konverzióval érintett bármelyik deviza piaca zárva van.

2.149.

2.150.

2.151.

2.152.

2.153. *Törzsszám*: az adószám első nyolc számjegye. A jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások esetében is be kell írni az adószám első nyolc számjegyét a „törzsszám” oszlopba.

2.154. *Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB. 2. melléklet I.F.2.14. pontja szerinti értékpapír.

2.155. *Tulajdonosi számla, számlacsomag*: az intézmény tulajdonosai, saját dolgozói részére kialakított speciális számlák, számlacsomagok

2.156. *Ügyfél*: a Bszt. 4. § (2) bekezdés 41. pontja szerinti lakossági ügyfél és a 60. pontja szerinti szakmai ügyfél.

2.157. *Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz*: az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységgel és a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került, az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz.

2.158. *Újratárgyalt (prolongált) szerződés (2010. január 1-je előtt)*: a Hitkr. VII. mellékletének 2010. január 1-jei hatálybalépése előtt, az akkor hatályban volt, a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 45/2008. (XII. 31.) PM rendelet szerint újratárgyaltnak minősülő hitel.

2.159. *Valódi penziós (elhelyezési) ügylet*: a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont a) alpontja szerinti ügylet.

2.160.

2.161. *Vezető állású személy*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja szerinti személy.

2.162. *Vonatkozási idő*: azon időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.

2.163. *Work-out ügyletek*: a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már késedelmesen (lejártan) vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.

2.164. A táblákban, illetve űrlapokban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmakat, rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – az 1. pont szerinti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

3. Rövidítések

3.1. *ÁÉKBV*: átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás

3.2. *ÁHT*: államháztartás

3.3. *ÁKK Zrt.*: Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

3.4. *ÁSZF*: Általános Szerződési Feltételek

3.5. *EBH*: Európai Bankhatóság

3.6. *EBKM*: egységesített betéti kamatláb mutató

3.7. *EKB*: Európai Központi Bank

3.8. *EU*: Európai Unió

3.9. *GBC*: Giro Bankkártya Zártkörűen Működő Részvénytársaság

3.10. *GIRO*: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

3.11. *GMU*: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euroövezet), amelynek 2015. január 1-jétől 19 tagja van: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország, Szlovénia, Ciprus, Málta, Szlovákia, Észtország, Lettország és Litvánia.

3.12. *HBA*: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja

3.13. *IMF*: Nemzetközi Valutaalap

3.14. *KHR*: Központi Hitelinformációs Rendszer

3.15. *KKV*: mikro-, kis-, és középvállalkozás

3.16. *KSH*: Központi Statisztikai Hivatal

3.17. *Ltp*: lakástakarékpénztár

3.18. *MBSZ*: Magyar Bankszövetség

- 3.19. MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények (a központi bank, valamint az egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó szervezetek)
- 3.20. MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- 3.21. Mód.: módosítás; a jelentő táblákban a „Mód” jelölésű oszlopokban kell jelezni az adatban – az „Eredeti” jelentéshez képest – bekövetkezett változást
- 3.22. NHP hitel: az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram, Növekedési Hitelprogram Plusz, Növekedési Hitelprogram *Fix* és Növekedési Hitelprogram Hajrá keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitel
- 3.23. PEK: Posta Elszámoló Központ
- 3.24. PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) közös megnevezése
- 3.25. SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nemzetközi pénzügyi üzenetközvetítő rendszer
- 3.26. SZT: szavatoló tőke
- 3.27. TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere
- 3.28. THM: teljes hiteldíj mutató
- 3.29. VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amelyet az MNB működtet.

4. Formai követelmények

4.1. Amennyiben

- az adatszolgáltató az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásában egy felügyeleti jelentéscsomagként kezelt felügyeleti jelentések bármelyikének teljesítésére e rendelet alapján nem köteles, vagy

- a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges,

akkor az adatszolgáltató a tábla kötelező mezőit nulla („0”) értékkel feltöltve küldi meg.

4.2. Amennyiben egy felügyeleti jelentés esetében az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásában nincs külön éves auditált felügyeleti jelentéscsomag, és az auditált adatok eltérnek a nem auditált adatoktól, akkor az auditált adatokon alapuló jelentést az adatszolgáltató módosító jelentés beküldésével teljesíti.

4.3. Amennyiben évközi auditálás következtében az adatok jelentősen módosulnak, az évközi auditált adatokkal összhangban lévő adatszolgáltatást az adatszolgáltató módosító jelentés beküldésével teljesíti.

4.4. Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg tájékoztatja az MNB-nek az adott adatszolgáltató felügyeletét ellátó főosztályát a módosításról és annak indokairól.

A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni, amennyiben a tábla tartalmaz ilyen oszlopot. A teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételtelen meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni

– az ismétlődő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlődő sor minden jelentett értéke nulla lenne,

– a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

4.5. A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltató nem írhat adatot, szöveget.

4.6. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

4.7. Az adott tábla, illetve az adott táblára vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a hitelintézetnek és a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepnek az adatokat egységnyi forintban kell megadnia. Az egységnyi forintban töltendő táblák esetében az adatokat minimum ezres nagyságrendű pontossággal kell jelenteni.

A pénzügyi vállalkozás esetében a pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint.

A független közvetítő, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, azok fióktelepe és a PEKMI esetében az adatokat ezer forintban, egész számra kerekítve kell szerepeltetni. A

súlyozott és a szorzott értékek kiszámításánál – a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé kell kerekíteni.

4.8. Egy táblán belül csak azonos nagyságrendű pénznem értékek szerepelhetnek, amelyek kerekítésben eltérhetnek egymástól.

4.9. A 2. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.9.1. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójelek használata azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az „összesen” értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értéként kell megjeleníteni.

Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezése előtt a „(-)” jel használata azt jelenti, hogy az adott tételt negatív értéként kell megjeleníteni, például „(-) Saját részvények”.

4.9.2. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás vége_melléklet típusa.pdf

4.9.3. A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja, pl. a 2023. évre vonatkozóan: „20231231”.

A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni, pl. 2023. júniusra vonatkozóan „20230630”.

4.9.4. A melléklet típusa az MNB felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjel
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjel
Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)**	szovjelcorep
Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjel
Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkönyvzar
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – saját tőke változása	tokevalt
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	könyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv*	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat***	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel
Konzolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
Konzolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszkerkim
Konzolidált éves auditált beszámoló – cash-flow	konszcashflow
Konzolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása	konsztokevalt
Konzolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
Konzolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat

Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar
---	---------------

*/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot az MNB részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó testületét kell érteni. Az éves beszámoló szempontjából a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és az EGT-fióktelep döntéshozó testülete a külföldi hitelintézet döntéshozó testülete.

**/ A 20AC kódú szöveges felügyeleti jelentést az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet alapján teljesítendő, a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményre vonatkozó, egyedi szintű felügyeleti jelentés mellékleteként kell az MNB-nek megküldeni.

***/ Az Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat nevű dokumentumot a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és az EGT-fióktelep nemleges jelentésként küldi be.

A melléklet típusa táblában felsorolt, és a jelentésekhez csatolandó kötelező mellékletek köre a jelentés típusa szerint változik, amelyek részletes felsorolását e rendelet 2. melléklet összefoglaló táblái tartalmazzák.

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett hitelintézet a konszolidált éves auditált beszámoló részeit az év végi auditált FINREP jelentéshez csatolja.

4.10. A 4. és 6. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.10.1. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójelek használata azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az „összesen” értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értéként kell megjeleníteni.

A negatív értéként megjelenítendő tételeket a táblák a megnevezés előtt „(-)” jellel jelölik, például „(-) Saját részvények”.

4.10.2. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás_vége_melléklet típusa.pdf

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja. A rendszeres negyedéves beszámoló esetén az adott negyedév záró napját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül, pl. „20230331”, „20230630”. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja, pl. „20231231”.

A melléklet típusa az elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid neve:

Megnevezés	Rövid név
Rendszeres negyedéves beszámoló	szovjel
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – saját tőke változása*	tokevalt
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel

*/ Csak az IFRS-ek szerinti egyedi éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak kell küldenie.

A fentiekben foglaltak szerint például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20231231_kiegmell.

4.11. A 8. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.11.1. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás vége_melléklet típusa.pdf

4.11.2. A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja, pl. 2023. évre vonatkozóan „20231231”.

4.11.3. A melléklet típusa az MNB felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Kötelező vagy rendelkezésre álló könyvvizsgálói jelentés	konyvjel

A fentiek alapján például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet fájl neve: xxxxxxxx_20231231_kiegmell.pdf.

4.12. A 10. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.12.1. Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve, illetve az ERA – Hitel- és lízingtermék bejelentő szolgáltatás, az ERA – Betét és megtakarítási termék bejelentő szolgáltatás, valamint az ERA – Számlatermék bejelentő szolgáltatás Felhasználói kézikönyve továbbá a 9SED Termékismertető – Számla és betéti bankkártya szkriptjeinek összeállítására vonatkozó követelmény-, valamint feltételrendszer elnevezésű dokumentum.

4.12.2. A kitöltéssel kapcsolatos formai szabályok

Tömör megfogalmazás: űrlapok esetén a szöveges mezők kitöltésénél, valamint a szkriptben a szöveges információk megadásánál törekedni kell a tömör és a fogyasztó által is érthető megfogalmazásokra. Figyelembe kell venni, hogy az adatok automatikusan konvertálódnak át a WEB-es lekérdező felületre, így az MNB által történő korrektúrázásukra nincs mód.

Rövidítések alkalmazása: mivel az adatok egy összehasonlító program révén a fogyasztók számára is megismerhetővé válnak, űrlapok esetén a szöveges mezők kitöltésénél, valamint a szkriptben a szöveges információk megadásánál ezt figyelembe kell venni (pl. csak a fogyasztók számára is egyértelmű rövidítések használata javasolt, a szakmai rövidítések mellőzendők).

Cellaformázás, output paraméterek formázása: űrlapok esetén a jelentés mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80). Szkript esetén az output paraméterek formázásra vonatkozó szabályokat a 9SED Termékismertető – Számla és betéti bankkártya szkriptjeinek összeállítására vonatkozó követelmény-, valamint feltételrendszer elnevezésű dokumentum tartalmazza [például numerikus kimeneti paraméterekben szöveg típusú értéket (például e, ezer, %, százalék, száz, Ft, forint, HUF) megjelölni tilos].

4.12.3. A termékkód képzése

A bemutatandó termékek azonosítását és a kapcsolódó információk kezelését egy egyedi azonosító, a termékkód segíti. Új termék rögzítésekor az ERA rendszer generál egy termékkódot, amely végleges termékkódnak minősül. Ez az azonosító végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A termékkód felépítése a következő:

törzsszám(xxxxxxxx)_terméktípus azonosító(x)_sorszám (változó hosszúságú, 1-gyel kezdődő)
Példa: 12345678_B_1

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első 8 számjegye.

A terméktípus azonosító az adott termék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a jelentéskód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

Hitel- és pénzügyi lízingtermék

A	Áruhitel
C	Gépjárműlízing
G	Gépjárműhitel
H	Hitelkártyák
I	Ingatlanlízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
K	Személyi kölcsön
L	Ingatlancélú hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
S	Számlahitel

Betéti és megtakarítási termék

B	Lekötött betét
O	Kombinált megtakarítási termék
T	Tartós befektetési szerződés
Z	Megtakarítási számla

Számlatermék

ED	Számla és betéti bankkártya
----	-----------------------------

A sorszám a pénzügyi intézmény által adott, az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, változó hosszúságú, 1-gyel kezdődő folyamatos azonosító.

4.13. A 12., 14., 16., 18. és 20. melléklet szerinti felügyeleti jelentések, az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatások, valamint a PEPP szöveges jelentés formai követelményei

Az adatküldés formai és technikai követelményeit az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásának Felhasználói kézikönyve tartalmazza. A szöveges információkat pdf formátumban kell megküldeni az MNB részére.

5. Tartalmi követelmények

5.1. Az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását – a mindenkor hatályos számviteli és egyéb jogszabályok szerint – megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden

tablába, illetve űrlapba csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

5.2. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató számára az adatszolgáltatások összeállításakor az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó hazai számviteli előírásokban meghatározottak az irányadók. Az egyes táblák kitöltését segítő, az egyes sorokra, oszlopokra vonatkozó konkrét IAS és IFRS hivatkozásokat az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató számára az adatszolgáltatások összeállításakor az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – a mindenkor hatályos hazai számviteli rendelkezések az irányadók.

5.3. A kijelölésen alapuló felügyeleti jelentések beküldési gyakoriságát, határidejét és tárgyidőszakát, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás időtartamát az MNB kijelölése határozza meg. A kijelölésen alapuló felügyeleti jelentés teljesítésének kötelezettségéről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatási kötelezettség – a kijelölésben foglalt eltérő rendelkezés hiányában – az MNB által a kijelölésben meghatározott tárgyidőszaktól kezdődően a kijelölés MNB általi visszavonásáig, illetve a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat véglegessé válása napjáig, EGT-fióktelep esetében a tevékenység befejezésének időpontjáig, a PEKMI esetében a pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig folyamatosan fennáll.

Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e felügyeleti jelentések előállítására is.

5.4. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves auditált jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatokat és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell az MNB részére megküldeni.

5.5. A szektor-meghatározást, a rezidensek és nem-rezidensek körébe való besorolást – az adott felügyeleti jelentésre vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontja szerint kell elvégezni.

A besorolás az ügyfél jellegén alapul. Az alábbi tranzakciókban ügyfélnek minősül:

- a) hitelek és előlegek vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő. A kereskedelemfinanszírozás (pl. faktoringból és forfetírozásból eredő követelések) vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő az a partner, amely a követelés megfizetésére kötelezett, kivéve a visszakereseti joggal kötött ügyletben, amelyben a közvetlen hitelfelvevő a követelések átadója, és amelyben az adatszolgáltató nem szerzi meg lényegében az átadott követelések tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot;
- b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékpapírok kibocsátója;
- c) a betétek vonatkozásában a betétes;
- d) a rövid pozíciók vonatkozásában az értékpapír-kölcsönvételi ügyletben vagy a fordított repómegállapodásban részt vevő partner;
- e) a származtatott ügyletek vonatkozásában a származtatott ügyletben közvetlenül részt vevő partner. A központilag elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a központi szerződő fél. A hitelkockázati származtatott ügyletek esetében a partner szerinti részletezés arra a szektorra vonatkozik, amelyhez a szerződéses partner (a védelem vásárlója vagy eladója) tartozik;
- f) a nyújtott pénzügyi garanciák vonatkozásában a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere;
- g) az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató viseli;
- h) a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek vonatkozásában a garantőr vagy az a fél, amely az elkötelezettséget nyújtja az adatszolgáltatónak.

5.6. A külföldi pénznemben fennálló állományi és forgalmi adatok forintba történő átszámítása

Egyes adatszolgáltatások forint, euro, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat, illetve forint, deviza, valamint összesen táblákat tartalmaznak. Az egyes adatszolgáltatásokban a külföldi pénznemben fennálló vagy külföldi pénznemen alapuló követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban, illetve devizatáblákban szerepeltetni.

Az állományi típusú jelentéseknél a valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek (devizák) forintra történő átszámítását magyar számvitelt alkalmazó adatszolgáltató esetében a Hitkr. 9. § (4) bekezdése, az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a Számv. tv. 114/H. § (2) bekezdése alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján és az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig az adatszolgáltató által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.

A forgalmi típusú jelentéseknél az adott tábla kitöltési előírásainak eltérő rendelkezése hiányában a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik, az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

Ha az adatszolgáltató az éves beszámolóját forinttól eltérő pénznemben (pl. euróban) állítja össze, akkor a forintra történő átszámítás során az éves beszámoló pénznemében (pl. euróban) nyilvántartott állományi és forgalmi típusú értékeket kell forintra átszámítani az MNB által közzétett, az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában érvényes hivatalos devizaárfolyamon.