

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2020/2011 RENDELETE

(2020. december 1.)

a pénzforgalmi statisztikákról szóló 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) módosításáról
(EKB/2020/59)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 5. cikke (1) bekezdésére és 6. cikke (4) bekezdésére,

mivel:

- (1) A pénzforgalomra és a fizetési rendszerekre vonatkozó statisztikák területén a 2533/98/EK rendelet 2. cikkének (1) bekezdése alapján gyűjtött információk alapvető jelentőséggel bírnak a tagállamok pénzforgalmi piacain mutatkozó fejlemények azonosítása és figyelemmel kísérése szempontjából. Az Európai Központi Bank (EKB) országspecifikus és összehasonlító pénzforgalmi statisztikákat gyűjt annak érdekében, hogy képes legyen ellátni az uniós fizetési rendszerek zavartalan működésének előmozdítására irányuló feladatát, és így hozzájárul a hitelintézetek prudenciális felügyeletére és a pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikák zavartalan megvalósításának támogatásához.
- (2) Mivel a fizetésekre fizetési eszközök útján kerül sor és azokat fizetési rendszerek dolgozzák fel, a fizetési eszközökre vonatkozó statisztikai információk gyűjtése szükséges azon rendszerek zavartalan működésének biztosításához, amelyeken e fizetések keresztülmennek. Ezenkívül, mivel a fizetési eszközökre vonatkozó előírásokat a fizetési modellek határozzák meg, a fizetési modellek működésére vonatkozó statisztikai információk gyűjtése szükséges az e rendszerek zavartalan működéséhez való hozzájárulás érdekében. Ezekre a célokra az EKB-nek éves és féléves alapon statisztikai információkra van szüksége. Ezért növelni kell az adatszolgáltatási gyakoriságot.
- (3) A fizetési eszközök és a fizetési rendszerek közötti kölcsönös összekapcsolódásra tekintettel a fizetési rendszerek zavartalan működése a fizetési eszközökbe vetett közbizalomtól függ. A csalás miatti pénzügyi veszteség aláássa a fizetési eszközökbe vetett közbizalmat, ezért fontos olyan intézkedések elfogadása, amelyek biztosítják, hogy a fizetési eszközök biztonságosak legyenek, továbbá a felhasználói, valamint a fizetési rendszerek, amelyeken az ilyen fizetések keresztülmennek, szintén védettek legyenek. Ezért indokolt a csalás szintjeinek, valamint a csalás elkövetési eszközeinek figyelemmel kísérése a fizetési eszközök biztonságának, védelmének és hatékonyságának biztosítása, és ezáltal zavartalan működésének biztosítása érdekében.

⁽¹⁾ HL L 318., 1998.11.27., 8. o.

- (4) Az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽²⁾ megköveteli a tagállamoktól annak biztosítását, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók legalább évente statisztikai információkat bocsássanak az illetékes hatóságok rendelkezésére a különféle fizetési módokhoz kapcsolódó csalásokról. Az ezen statisztikai információkkal kapcsolatos részleteket, valamint azokat az aggregált adatokat, amelyeket az illetékes hatóságoknak meg kell osztaniuk az Európai Bankhatósággal (EBH) és az EKB-val, a csalásokra vonatkozó adatszolgáltatási követelményekről szóló EBH-iránymutatások⁽³⁾ határozzák meg. Mivel az EBH-iránymutatások a leginkább felügyeleti szempontból releváns adatok szolgáltatására összpontosítanak, biztosítani kell, hogy az EKB rendelkezésére álló statisztikai információk lehetővé tegyék az EKB számára, hogy eredményesen lássa el felügyelési feladatát, például azáltal, hogy pontosan figyelemmel kíséri az új pénzforgalmi szolgáltatások terén megfigyelhető trendeket, politikákat alakít ki a gyorsan változó kísértékű fizetési piacokon és az egyes fizetési modellekhez kapcsolódó konkrét kockázatok (például pénzügyi és működési kockázatok) mérséklése érdekében értékeli a fizetési eszközök biztonságának és hatékonyságának mértékét. Ennek következtében a csalással kapcsolatos információk részletesebb jelentését kell előírni. Az adatszolgáltatóknak ezért nem csak az EBH-iránymutatások által előírtak szerint a fizetési eszközönkénti (például kártyaalapú fizetési eszközök, átutalások, beszedések) csalásokról kell statisztikai információkat szolgáltatniuk, hanem a fizetési csatornákra, fizetési modellekre, határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletekre és ország szerinti bontásokra vonatkozó részletesebb adatokat is jelenteniük kell. Az adatszolgáltatókra vonatkozó adatszolgáltatási követelmények egyszerűsítése érdekében az adatszolgáltatás gyakoriságának meg kell felelnie az EBH-iránymutatások szerinti adatszolgáltatási gyakoriságnak.
- (5) Ugyanezen okokból, valamint az egységes adatszolgáltatás biztosítása érdekében az 1409/2013/EU európai központi banki rendeletben (EKB/2013/43)⁽⁴⁾ szereplő fogalommeghatározásokat és módszertant össze kell hangolni az (EU) 2015/2366 irányelvben szereplő fogalommeghatározásokkal és módszertannal, amennyiben azok a KBER feladatai céljára alkalmazóak.
- (6) Általánosabban véve, a fizetésekre és a fizetési rendszerekre vonatkozó statisztikai információk gyűjtésére vonatkozó módszertannak figyelembe kell vennie az fizetések uniós szabályozásának jogi keretrendszerében bekövetkező fejleményeket. Az ilyen fizetésekre vonatkozó statisztikai információk gyűjtésére vonatkozó módszertan meghatározása során ezért figyelembe kell venni a fizetések uniós szabályozásának bármely reformját. Ennek megfelelően az (EU) 2015/2366 irányelvben szereplő, a további pénzforgalmi szolgáltatásokra, a megbízások online átutalásokra, a számlainformációk összesítésére, valamint az új típusú pénzforgalmi szolgáltatók, megbízások online átutalási szolgáltatók és számlainformációkat összesítő szolgáltatók engedélyezésére és felügyeletére vonatkozó rendelkezéseket figyelembe kell venni annak biztosítása érdekében, hogy a fizetési és fizetésirendszer-statisztikák területére vonatkozó információk teljes körűek legyenek. Ezért az ezen új pénzforgalmi szolgáltatók által a gazdaságban betöltött szerepek megértése érdekében információkat kell gyűjteni tevékenységeikről, és különösen az általuk nyújtott szolgáltatásokról. Ezért a fennálló adatszolgáltatási követelményeket ki kell bővíteni, hogy kiterjedjenek az ezen új típusú pénzforgalmi szolgáltatók tevékenységeire vonatkozó információkra, valamint az erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó információkra és az annak alkalmazása alóli minden kivételre, hogy a Központi Bankok Európai Rendszere el tudja látni független felügyelési feladatait.
- (7) A határokon átnyúló kereskedelem figyelemmel kísérése és a fizetésimérleg-statisztika összeállításához szükséges információk, különösen az utazásra és a közlekedésre vonatkozó tétel, valamint az áruk és szolgáltatások online kereskedelmére (elektronikus kereskedelemre) vonatkozó tétel általános minőségének javítása érdekében további részletekre van szükség a kártyaalapú fizetési műveletekre vonatkozóan. A kereskedő tevékenységi ágazatára vonatkozó statisztikai információknak a kereskedői kategória kódja révén történő gyűjtése, valamint a kártyaalapú fizetési műveletek egész világra kiterjedő gyűjtése lehetővé teszi a nemzetközi fizetési műveletek mélyreható elemzését és a fizetéseknek a termékek és szolgáltatások különböző kategóriái közötti pontos hozzárendelését. Ugyanebből az okból az adatszolgáltatók számára elő kell írni, hogy e statisztikákat negyedévente, valamint rövidebb határidővel szolgáltatassák, a statisztikák relevanciájának és hasznosságának fokozása és a negyedéves fizetési mérleg összeállításához való hozzájárulás érdekében.
- (8) A legrelevánsabb információk hatékony módszerekkel történő gyűjtésének biztosítása lehetővé teszi pontos statisztikák összeállítását. Ezért a pénzforgalmi statisztikák tekintetében nagyobb adatszolgáltatási gyakoriságra és részletesebb földrajzi bontásra van szükség a gazdasági tevékenység terén mutatkozó rövid távú fejlemények, többek között a GDP-előrejelzés egyik központi összetevőjét alkotó negyedéves magánfogyasztás értékelésének javítása érdekében.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) 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 hatályaon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

⁽³⁾ Az Európai Bankhatóság iránymutatásai a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről, EBA/GL/2018/05.

⁽⁴⁾ Az Európai Központi Bank 1409/2013/EU rendelete (2013. november 28.) a pénzforgalmi statisztikákról (EKB/2013/43) (HL L 352., 2013.12.24., 18. o.).

- (9) Az arányosság elvére figyelemmel a nemzeti központi bankoknak (NKB-k) lehetősége kell legyen arra, hogy bizonyos feltételek mellett megengedjék az adatszolgáltatóknak az e rendeletben foglalt adatszolgáltatási követelményektől való eltérést, amennyiben az ilyen eltérések engedélyezése nem akadályozza a KBER-t a feladatai eredményes ellátásában. Ezen túlmenően az NKB-knak jogosultnak kell lenniük arra, hogy a fizetésekre vonatkozó szükséges statisztikai információkat – a helyi együttműködési megállapodásokkal összhangban – az adatszolgáltatóktól már adatokat gyűjtő érintett illetékes nemzeti hatóságon keresztül gyűjtsék. Ugyanígy lehetőség kell, hogy legyen arra, hogy az e rendelet alapján gyűjtött, a csalásra vonatkozó bizalmas statisztikai információkat továbbítsák az illetékes nemzeti hatóságoknak az (EU) 2015/2366 irányelv szerinti adatgyűjtés megkönnyítése érdekében, feltéve, hogy teljesülnek a bizalmas statisztikai információk védelmére és felhasználására vonatkozóan a 2533/98/EK rendeletben rögzített szabályok.
- (10) Az EKB a 2533/98/EK rendelet 5. cikke (2) bekezdésének megfelelően egyeztetett az Európai Bizottsággal az 1409/2013/EU rendeletben (EKB/2013/43) foglalt statisztikai követelmények módosításáról.
- (11) Annak érdekében, hogy az adatszolgáltatóknak elegendő ideje legyen a felkészülésre, az első adatszolgáltatás e rendelet elfogadásától számított legalább 12 hónapig nem teljesítendő.
- (12) Az 1409/2013/EU európai központi banki rendeletet (EKB/2013/43) ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) módosítása

Az 1409/2013/EU rendelet (EKB/2013/43) a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:

a) A b) pont helyébe a következő szöveg lép:

„b) »pénzforgalmi szolgáltató«, »pénzforgalmi intézmény«, »fizetési rendszer« és »fizetési művelet«: jelentése azonos az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv (*) 4. cikkében foglalt meghatározással;

(*) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) 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 (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.)”

b) A cikk a következő e) ponttal egészül ki:

„e) »pénzforgalmi szolgáltatás«: az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében felsorolt bármely üzleti tevékenység vagy az e rendelet 4. cikke (3) bekezdésének a) pontjában felsorolt bármely szolgáltatás.”

2. A 2. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„2. cikk

Tényleges adatszolgáltatók

A tényleges adatszolgáltatók a pénzforgalmi szolgáltatók (beleértve az elektronikuspénz-kibocsátókat) és a fizetésirendszer-üzemeltetők.”

3. A 3. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A 2. cikkben említett tényleges adatszolgáltatók – vagy közvetlenül, vagy a helyi együttműködési megállapodások alapján az érintett illetékes nemzeti hatóságon keresztül – azon tagállam NKB-jának jelentik a statisztikai információkat, amelyben az adott adatszolgáltató a III. mellékletben meghatározottak szerint rezidens, és figyelembe véve az I. és II. mellékletben megadott pontosításokat és fogalommeghatározásokat. Ezen adatszolgáltatók a IV. mellékletben meghatározott minimumkövetelményeknek megfelelően jelentik az előírt statisztikai információkat.”

4. A 4. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„4. cikk

Eltérések

- (1) Az NKB-kat az eltérések adatszolgáltatók részére történő engedélyezése során az arányosság elve vezérli.
- (2) Az NKB-k – a (3) és a (4) bekezdésnek megfelelően – a következő adatszolgáltatók részére engedélyezhetnek eltéréseket a 3. cikk (1) bekezdésében említett adatszolgáltatási követelmények tekintetében:
- a) pénzforgalmi intézmények, amennyiben azok teljesítik az (EU) 2015/2366 irányelv 32. cikkének (1) és (2) bekezdésében megállapított feltételeket;
 - b) elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, amennyiben azok teljesítik a 2009/110/EK irányelv 9. cikkének (1) és (2) bekezdésében megállapított feltételeket;
 - c) az a) és b) pontban említettektől eltérő pénzforgalmi szolgáltatók, amennyiben azok teljesítik mind az (EU) 2015/2366 irányelv 32. cikkének (1) és (2) bekezdésében megállapított feltételeket, mind a 2009/110/EK irányelv 9. cikkének (1) és (2) bekezdésében megállapított feltételeket.

Az első albekezdés alkalmazásában az NKB-k attól függetlenül engedélyezhetnek eltéréseket, hogy az adatszolgáltatókat mentesítették-e az (EU) 2015/2366 irányelvet és a 2009/110/EK irányelvet átültető vonatkozó nemzeti jogszabályok szerinti prudenciális követelmények alól vagy vonatkozásukban mellőzték-e ezek alkalmazását.

- (3) Az NKB-k a (4) bekezdésnek megfelelően eltéréseket engedélyezhetnek a (2) bekezdésben említett adatszolgáltatóknak, amennyiben az alábbiak valamelyike fennáll:
- a) az ilyen eltérésben részesíthető valamennyi pénzforgalmi szolgáltató következő pénzforgalmi szolgáltatásai mindegyikének teljes értéke nemzeti szinten nem haladja meg az 5 %-ot:
 - i. átutalások (küldött),
 - ii. beszedések (küldött),
 - iii. kártyaalapú fizetési műveletek (küldött és fogadott),
 - iv. kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvételek,
 - v. elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek (küldött),
 - vi. csekkek (küldött),
 - vii. készpénzáttutalások (küldött),
 - viii. egyéb pénzforgalmi szolgáltatások (küldött),
 - ix. megbízásos online átutalások,
 - x. egyéb, az (EU) 2015/2366 irányelvben nem szereplő szolgáltatások (küldött);
 - b) az ilyen eltérésben részesíthető valamennyi pénzforgalmi szolgáltató számlainformációk összesítését igénybe vevő ügyfeleinek teljes száma nemzeti szinten nem haladja meg az 5 %-ot.

Az a) pont alkalmazásában az ilyen eltérésben részesíthető valamennyi pénzforgalmi szolgáltató ott felsorolt pénzforgalmi szolgáltatásainak összesített teljes értéke nemzeti szinten nem haladhatja meg az 5 %-ot.

E bekezdés alkalmazásában az NKB-k csak akkor engedélyezhetnek eltéréseket, ha az adatszolgáltatási teher ezen adatszolgáltatók méretére figyelemmel aránytalan lenne.

- (4) A (2) és a (3) bekezdésnek megfelelően eltérésben részesített adatszolgáltatók a III. melléklet 4b. és 5b. táblázatának megfelelően szolgáltatnak statisztikai információkat.
- (5) Az NKB-k évente megfelelő időben ellenőrzik a (2) és (3) bekezdésben rögzített feltételeknek való megfelelést annak érdekében, hogy az eltérést az egymást követő második naptári év kezdetétől számított hatállyal szükség szerint megadják vagy visszavonják. Ez az ellenőrzés az értékelés lefolytatása szerinti referencia-időszakot közvetlenül megelőző 12 hónap releváns referencia-időszakain alapul.
- (6) Ha egy NKB az e cikk szerint eltérést engedélyez, erről a 6. cikk szerinti adatszolgáltatással egyidejűleg értesíti az EKB-t.

(7) Az EKB közlésezi azon szervezetek listáját, amelyek részére az NKB-k e cikk szerint eltérést engedélyeztek.”

5. A 6. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„6. cikk

Határidők

(1) A III. mellékletnek megfelelően jelentett statisztikai információkat az NKB-k negyedévente, félévente vagy évente továbbítják az EKB-nak az alábbiak szerint:

- a) a negyedéves alapon történő adatszolgáltatás esetében a III. melléklet 9. táblázatában megjelölt statisztikai információkat a vonatkozó negyedév végét követő második hónap utolsó munkanapjának végéig kell továbbítani;
- b) a féléves alapon történő adatszolgáltatás esetében a III. melléklet 1., 2., 3., 4a., 5a., 6., 7. és 8. táblázatában megjelölt és a januártól júniusig tartó időszakra vonatkozó statisztikai információkat a tárgyév első féléve végét követő november utolsó munkanapjának végéig kell továbbítani. A júliustól decemberig tartó időszakra vonatkozó statisztikai információkat a tárgyév második féléve végét követő május utolsó munkanapjának végéig kell továbbítani;
- c) az éves alapon történő adatszolgáltatás esetében a III. melléklet 4b. és 5b. táblázatában megjelölt statisztikai információkat féléves bontásban kell továbbítani, a tárgyévet követő év május utolsó munkanapjának végéig.

(2) Az NKB-k egyértelmű adatszolgáltatási határidőket állapítanak meg az adatszolgáltatók számára. Ezek az adatszolgáltatási határidők egyértelműen meghatározzák, hogy az adatszolgáltatóknak milyen gyakorisággal kell adatot szolgáltatniuk az NKB-k részére, és biztosítják, hogy az NKB-k be tudják tartani az EKB felé fennálló, az (1) bekezdésben rögzített adatszolgáltatási határidőket.”

6. A szöveg a következő 8a. cikkel egészül ki:

„8a. cikk

A negyedéves, féléves és éves statisztikai információkra vonatkozó első adatszolgáltatás

(1) Az EKB részére történő, negyedéves és féléves statisztikai információkra vonatkozó, NKB-k általi adatszolgáltatás 2022. május végéig a 2022. első negyedévre vonatkozó negyedéves adatokkal, valamint 2022. november végéig a 2022. első félévre vonatkozó féléves adatokkal kezdődik.

(2) A 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérésben részesült adatszolgáltatók vonatkozásában az EKB részére történő, aggregált éves statisztikai információkra vonatkozó, féléves bontásban történő NKB-k általi adatszolgáltatás [2023. május végéig a 2022. első és második féléves] referencia-időszakra vonatkozó negyedéves adatokkal kezdődik.”

7. Az 1409/2013/EU rendelet I., II. és III. melléklete helyébe e rendelet I., II. és III. melléklete lép.

2. cikk

Záró rendelkezések

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba. Ezt a rendeletet 2022. január 1-jétől kell alkalmazni.

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2020. december 1-jén.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Christine LAGARDE

I. MELLÉKLET

A PÉNZFORGALMI STATISZTIKÁK ÁLTALÁNOS FELÉPÍTÉSE

1. RÉSZ

Áttekintés

1.1. rész Táblázatok áttekintése

1. Az Európai Központi Bank (EKB) a pénzforgalmi statisztikákat a nemzeti szinten az egyes nemzeti központi bankok (NKB-k) által irányított, célzott harmonizált adatgyűjtés révén állítja össze. Az adatok összeállítása az alábbiakban ismertetett kilenc táblázat formájában történik, amelyek tartalmazzák a nemzeti adatokat minden egyes olyan tagállam vonatkozásában, amelyek pénzneme az euro (a továbbiakban: euroövezeti tagállam). Az 1., 2., 3., 4., 5., 6. és 9. táblázatot a pénzforgalmi szolgáltatóknak, a 7. és 8. táblázatot pedig fizetésirendszer-üzemeltetőknek kell szolgáltatniuk. A 4. és az 5. táblázatnak két változata van, ezek közül csak az egyiket kell jelenteni. A 4a. és az 5a. táblázatot minden olyan pénzforgalmi szolgáltatónak jelentenie kell, amely nem részesült eltérésben a 4. cikk alapján, míg a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérésben részesült adatszolgáltatóknak a 4b. és az 5b. táblázatban szereplő statisztikai információkat kell jelenteniük.

Táblázat	A fő tartalom ismertetése
1. táblázat: Nem monetáris pénzügyi intézmények (nem MPI-k) részére pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó intézmények	Az egynapos betétek számát, a fizetési számlák számát, az elektronikuspénz-számlák számát és az elektronikus pénz tárolására szolgáló, kibocsátott eszközökön tartott elektronikus pénz forgalomban lévő értékét hitelintézetek, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, pénzforgalmi intézmények és más pénzforgalmi szolgáltatók, valamint elektronikuspénz-kibocsátók szerinti bontásban bemutató részletezések. A táblázat ezenkívül a számlainformációkat összesítő szolgáltatók ügyfeleinek számát és azon számlák számát mutató bontásokat tartalmaz, amelyekhez a számlainformációkat összesítő szolgáltatók hozzáférnek. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók jelentik azon számlák számát, amelyekhez a számlainformációkat összesítő szolgáltatók hozzáférnek, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók pedig jelentik az ügyfelek számát.
2. táblázat: Kártyafunkciók	Az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyák száma. A kártyákra vonatkozó adatokat a kártya funkciója szerinti részletezésben, a kártya funkcióján belül pedig a kártyarendszer szerinti részletezésben kell összeállítani.
3. táblázat: Kártyaelfogadó berendezések	Az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által működtetett terminálok száma. A terminálokra vonatkozó adatoknak különbséget kell tenniük a bankjegykiadó automaták (ATM-ek), az értékesítési helyen lévő (POS) terminálok és az elektronikuspénz-kártya terminálok között, valamint a terminálok funkciói között.
4a. táblázat: Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek	A nem MPI-k által az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül küldött és fogadott fizetési műveletek száma és értéke, távoli és nem távoli műveletek szerinti bontásban. A műveleteket pénzforgalmi szolgáltatás és kezdeményezési csatorna szerint, a fizetési modelleken belüli pedig az erős ügyfél-hitelesítés és a nem erős ügyfél-hitelesítés közötti bontásban kell megadni. A nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített műveletek esetén meg kell adni a nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indokait.
4b. táblázat: Eltérésben részesülő adatszolgáltatók által jelentett, nem MPI-ket érintő fizetési műveletek	A nem MPI-k által az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül küldött és fogadott fizetési műveletek száma és értéke, távoli és nem távoli műveletek szerinti bontásban. A műveleteket pénzforgalmi szolgáltatás és kezdeményezési csatorna szerint, valamint az erős ügyfél-hitelesítés és a nem erős ügyfél-hitelesítés közötti bontásban, a nem erős ügyfél-hitelesítés használatának okaival együtt kell megadni. A 4b. táblázatot csak az eltérésben részesült pénzforgalmi szolgáltatók jelentik.

Táblázat	A fő tartalom ismertetése
5a. táblázat: Nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek	A nem MPI-k által az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül küldött és fogadott csalárd fizetési műveletek száma és értéke. A műveleteket pénzforgalmi szolgáltatás és kezdeményezési csatorna szerint, a fizetési modelleken belüli pedig a csalás eredete szerinti, valamint az erős ügyfél-hitelesítés és a nem erős ügyfél-hitelesítés közötti bontásban kell megadni. A nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített műveletek esetén meg kell adni a nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indokait.
5b. táblázat: Eltérésben részesülő adatszolgáltatók által jelentett, nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek	A nem MPI-k által az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül küldött és fogadott csalárd fizetési műveletek száma és értéke. A műveleteket pénzforgalmi szolgáltatás, kezdeményezési csatorna és hitelesítési módszer szerint kell megadni; az erős ügyfél-hitelesítés és a nem erős ügyfél-hitelesítés szerinti bontásokat tovább kell bontani a csalás eredete szerint, továbbá a nem erős ügyfél-hitelesítés szerinti bontás esetén a nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indokai szerint. Az 5b. táblázatot csak az eltérésben részesült pénzforgalmi szolgáltatók jelentik.
6. táblázat: Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek a terminál típusa szerint	A pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül nem MPI-k által küldött fizetési műveletek száma és értéke. A műveleteket földrajzi bontásban, az érintett terminál típusa szerint kell megadni. Ez a pénztári készpénzfelvevételek és befizetések számát és értékét, valamint a POS terminálok felvett készpénzelőlegek számát és értékét is tartalmazza.
7. táblázat: Részvétel az egyes fizetési rendszerekben	Az országban található minden egyes fizetési rendszer résztvevőinek száma, megkülönböztetve a közvetlen és közvetett résztvevőket, a közvetlen résztvevőkön belül intézménytípus szerinti bontásban.
8. táblázat: Az egyes fizetési rendszerek által feldolgozott fizetések	Az országban található minden egyes fizetési rendszer által feldolgozott fizetési műveletek száma és értéke, pénzforgalmi szolgáltatás szerinti és földrajzi bontásban.
9. táblázat: Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek negyedéves jelentése	A nem MPI-k által küldött fizetési műveletek száma és értéke. A műveleteket pénzforgalmi szolgáltatás és kezdeményezési csatorna szerint kell megadni. A kártyaalapú fizetési műveleteket tovább kell bontani a kereskedői kategória kódja szerint.

1.2. rész Az adatok típusa

1. Az 1., 2., 3. és 7. táblázatban szereplő állományadatok időszak végi adatok, azaz a referenciaidőszak utolsó munkanapján fennálló pozíciók. Az elektronikus pénz tárolására szolgáló kibocsátott eszközökön tartott elektronikus pénz forgalomban lévő értékére vonatkozó mutatók euróban kerülnek összeállításra és valamennyi pénznemben denominált pénz tárolására szolgáló eszközre vonatkoznak.
2. A 4., 5., 6., 8. és 9. táblázatban szereplő forgalmi adatok az időszak során felhalmozott fizetési műveletekre vonatkoznak, azaz a referenciaidőszakra vonatkozó összesített adatok. A műveletek értékére vonatkozó mutatók euróban kerülnek összeállításra és valamennyi pénznemben denominált fizetési műveletre vonatkoznak.

1.3. rész Országhatáron belüli konszolidálás

1. Minden egyes euroövezeti tagállam esetében a pénzforgalmi szolgáltatók és a fizetésirendszer-üzemeltetők az adatszolgáltatók.
2. A pénzforgalmi szolgáltatók az adott területen bejegyzett és ott található intézmények, beleértve az adott területen kívüli anyavállalatok leányvállalatait és az adott területen kívüli központi ügyintézési hellyel rendelkező intézmények fióktelepeit.
 - a) A leányvállalatok olyan különálló, bejegyzett egységek, amelyekben egy másik jogalanynak többségi vagy kizárólagos részesedése van.

- b) A fióktelepek olyan nem bejegyzett egységek, amelyek független jogi személyiséggel nem rendelkeznek, és teljes egészében az anyavállalat tulajdonában állnak.
3. Statisztikai célokra a következő elveket kell alkalmazni a pénzforgalmi szolgáltatók országhatáron belüli konszolidációjára:
- a) Ha egy anyavállalat és annak leányvállalatai azonos ország területén található pénzforgalmi szolgáltatók, az anyavállalat statisztikai jelentéseiben kezelheti összevontan az ilyen leányvállalatok üzleti tevékenységét. Ez csak abban az esetben érvényesül, ha az anyavállalat és leányvállalatai azonos típusú pénzforgalmi szolgáltatóknak minősülnek.
- b) Ha egy intézmény más euroövezeti tagállamok területén található fióktelepekkel rendelkezik, a valamely euroövezeti tagállamban levő bejegyzett székhely vagy központi ügyintézési hely az ilyen fióktelepeket a más euroövezeti tagállamokban rezidensnek tekinti. Fordítva pedig, a valamely euroövezeti tagállamban levő fióktelep az ugyanezen intézmény másik euroövezeti tagállam területén levő bejegyzett székhelyét vagy központi ügyintézési helyét vagy többi fióktelepét a másik euroövezeti tagállamban rezidensnek tekinti.
- c) Ha egy intézmény az euroövezeti tagállamok területén kívül található fióktelepekkel rendelkezik, a valamely euroövezeti tagállamban levő bejegyzett székhelye vagy a központi ügyintézési helye az ilyen fióktelepeket külföldön rezidensnek tekinti. Fordítva pedig, a valamely euroövezeti tagállamban található fióktelep az ugyanezen intézmény euroövezeti tagállamok területén kívül található bejegyzett székhelyét vagy központi ügyintézési helyét vagy többi fióktelepét külföldön rezidensnek tekinti.
4. Statisztikai célokra a pénzforgalmi szolgáltatók országhatárokon átnyúló konszolidálása nem megengedett.
5. Ha egy fizetésrendszer-üzemeltető ugyanazon ország területén több fizetési rendszer üzemeltetéséért felelős, minden egyes fizetési rendszer tekintetében külön kell a statisztikákat jelenteni.
6. Az offshore pénzügyi központokban található intézményeket statisztikai célra azon területek rezidens szervezeteinek kell tekinteni, ahol e központok találhatóak.

2. RÉSZ

A 2–9. táblázat sajátos jellemzői

2.1. rész Kártyafunkciók (2. táblázat)

1. Ha egy „fizetési funkcióval rendelkező kártya (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat)” több funkcióval rendelkezik, azt minden egyes vonatkozó alkategóriában számba kell venni. Így előfordulhat, hogy a fizetési funkcióval rendelkező kártyák teljes száma kisebb, mint az alkategóriák összege. A kettős figyelembevétel elkerülése érdekében az alkategóriákat nem szabad összeadni.
2. A kártyaalapú fizetési eszközöket az egyes fizetési funkciókon (azaz betéti, terhelési és hitelfunkció) belül azon fizetésikártya-rendszer szerint kell bontani, amelynek keretében azokat kibocsátották. A több kártyamárkás kártyaalapú fizetési eszközöket minden egyes vonatkozó rendszerben számba kell venni. Így előfordulhat, hogy a kártyaalapú fizetési eszközök fizetési funkciónkénti teljes száma kisebb, mint e kártyák fizetésikártya-rendszerek szerinti összege. A kettős figyelembevétel elkerülése érdekében a fizetésikártya-rendszerekénti kártyákat nem szabad összesíteni.
3. A „terhelési kártyát” „hitelkártyaként” kell jelenteni, ha a konkrét „terhelési” funkció nem azonosítható. Ugyanez a logika érvényesül a terhelési kártyával végrehajtott műveletek jelentése tekintetében.
4. Az „elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák” lehetnek „olyan kártyák, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni” vagy „olyan kártyák, amelyek hozzáférést biztosítanak az elektronikuspénz-számlákon tartott elektronikus pénzhez”. Ezért az elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák teljes száma a két alkategória összege.
5. A rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyák teljes száma a „kártyák teljes száma (a kártyához kapcsolódó funkciók számától függetlenül)” tételben külön szerepel. Ez a mutató nem feltétlenül a „készpénzfunkcióval rendelkező kártyák”, a „fizetési funkcióval rendelkező kártyák” és az „elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák” összege, mivel ezek a kategóriák nem feltétlenül zárják ki egymást.

6. A „kombinált betéti, készpénz- és elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya” mutató a pénzforgalmi intézmény által kibocsátott olyan kártyára utal, amely egyszerre rendelkezik készpénz, betéti és elektronikuspénz-funkcióval. Ezen túlmenően ezt az alábbi alkategóriák mindegyikében jelteni kell:
 - a) „betéti kártya”;
 - b) „készpénzfunkcióval rendelkező kártyák”;
 - c) „elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák”.
7. A kombinált funkciókkal rendelkező kártyákat valamennyi vonatkozó alkategóriában jelteni kell.
8. A kártyákat a kártyakibocsátó oldalán kell számításba venni, függetlenül a kártyabirtokos rezidensi státuszától vagy azon számla helyétől, amelyhez a kártya kapcsolódik.
9. Minden ország jelenti az országban rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyák számát.
10. A forgalomban lévő kártyákat attól függetlenül számba kell venni, hogy azokat mikor bocsátották ki, illetve hogy azokat használják-e.
11. Számba kell venni a kártyarendszerek (azaz a három- vagy négyszereplős kártyarendszerek) által kibocsátott kártyákat.
12. A lejárt vagy bevont kártyákat nem kell számba venni.
13. A kereskedők által kibocsátott kártyákat – azaz a kiskereskedői kártyákat – nem kell számba venni, kivéve, ha azokat valamely pénzforgalmi szolgáltatóval együttműködésben adták ki, azaz társmárkásak.

2.2. rész Kártyaelfogadó berendezések (3. táblázat)

1. Jelteni kell minden fizikai terminált, amelynél a műveleteket a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el, beleértve az adatszolgáltató országban található összes terminált és az adatszolgáltató országon kívüli terminálokat is.
2. Azon terminálokat, amelyeknél a műveleteket a pénzforgalmi szolgáltató külföldön található fióktelepei és/vagy leányvállalatai fogadják el, nem az anya pénzforgalmi szolgáltató jelenti, hanem maguk a fióktelepek és/vagy leányvállalatok.
3. Minden terminált egyenként kell számba venni, akkor is, ha több azonos típusú terminál van egy kereskedői helyszínen.
4. Ha egy ATM több funkcióval rendelkezik, azt minden egyes vonatkozó alkategóriában számba kell venni. Így előfordulhat, hogy az ATM-ek teljes száma kisebb, mint az alkategóriák összege. A kettős figyelembevétel elkerülése érdekében az alkategóriákat nem szabad összeadni.
5. A POS-terminálokat „EFTPOS-terminálokra”, és azon belül „érintéses műveleteket elfogadó” és „elektronikuspénz-kártyával végzett műveleteket elfogadó” terminálokra kell bontani. Ezeket az alkategóriákat nem szabad összeadni, mivel nem zárják ki egymást.
6. Ha egy elektronikus pénz kártyaterminál egynél több funkcióval rendelkezik, azt minden egyes vonatkozó alkategóriában számba kell venni. Így előfordulhat, hogy az elektronikus pénz kártyaterminálok teljes száma kisebb, mint az alkategóriák összege. A kettős figyelembevétel elkerülése érdekében az alkategóriákat nem szabad összeadni.

2.3. rész Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek (4a. és 4b. táblázat)

2.3.1. rész Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek (4a. táblázat)

1. A fizetési műveleteket a nem MPI-k kezdeményezik bármely szerződő fél javára, illetve a pénzforgalmi szolgáltatók kezdeményezik, amennyiben a szerződő fél nem MPI. Ez a következőket tartalmazza:
 - a) az eltérő pénzforgalmi szolgáltatók által vezetett két számla közötti és közvetítő igénybevételével végrehajtott fizetési műveletek, azaz amikor a fizetést más pénzforgalmi szolgáltatóhoz vagy egy fizetési rendszerhez küldik; valamint
 - b) az azonos pénzforgalmi szolgáltató által vezetett két számla közötti fizetési műveletek, például a belső (on-us) műveletek, amikor az ügylet kiegyenlítése magának a pénzforgalmi szolgáltatónak a számláin, vagy pedig közvetítő – azaz egy másik pénzforgalmi szolgáltató vagy egy fizetési rendszer – igénybevételével történik.
2. A rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett és egy konkrét műveleti megbízással – azaz egy fizetési eszköz használatával – végrehajtott fizetési műveletek a „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek” tételben kerülnek számbavételre.
3. Az azonos néven vezetett – akár eltérő típusú – számlák közötti pénzáttalásokat az igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatás szerint kell számba venni. Az eltérő típusú számlák közötti áttalások körébe tartoznak például az átváltoztatható betétről nem átváltoztatható betéti számlára történő átvetések.
4. Halmazott fizetési műveletek esetében minden egyes fizetési műveletet számba kell venni.
5. A külföldi pénznemben denominált fizetési műveleteket számba kell venni. Az adatokat az EKB referencia-árfolyamán vagy az e műveletekhez használt árfolyamon kell euróra átváltani.
6. A távoli és a nem távoli műveletek külön jelentése feltüntetésre kerül, ahol szükséges.
7. A rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett és konkrét műveleti megbízás nélkül – azaz az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében felsorolt valamely pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele nélkül – a nem MPI számláján egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott fizetési műveletek az „egyéb (az (EU) 2015/2366 irányelvben ⁽¹⁾ nem szereplő) szolgáltatások” tételben szerepelnek.
8. A fizetési műveleteket az igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatás és a műveletet feldolgozó modell szerinti bontásban kell megadni.

Határokon átnyúló műveletek

9. A küldött műveletek esetében a határokon átnyúló műveleteket abban az országban kell számba venni, ahonnan a művelet ered.
10. A fogadott műveletek esetében a határokon átnyúló műveleteket abban az országban kell számba venni, ahol a műveletet fogadják.
11. A határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a szerződő fél rezidensi státuszát és a POS helyét együtt kell jelenteni. A távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai terminál található. A távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai értékesítési hely található.
12. A küldött határokon átnyúló műveletek és a fogadott határokon átnyúló műveletek kategória különbsége mutatja az adatszolgáltató országra beáramló, illetve onnan kiáramló nettó műveletforgalmat.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) 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 (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

Pénzáramlás

13. A pénzáramlás iránya a használt pénzforgalmi szolgáltatástól és a kezdeményezési csatornától függ:
- a) az átutalások, készpénzáttutalások, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek és olyan hasonló műveletek esetében, amelyeknél a fizető fél kezdeményezi a műveletet, a küldő résztvevő egyben a pénzeszközök küldője és a fogadó résztvevő a pénzeszközök címzettje;
 - b) a beszedések, csekkek, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek és olyan hasonló műveletek esetében, amelyeknél a kedvezményezett kezdeményezi a műveletet, a küldő résztvevő egyben a pénzeszközök címzettje és a fogadó résztvevő a pénzeszközök küldője;
 - c) a kártyaalapú fizetési műveletek esetében, noha a műveletet a kedvezményezett kezdeményezi, az e rendelet szerinti kezelés annak az esetben felel meg, amikor a műveletet a fizető fél kezdeményezi.

Fizetési műveletek összesen

14. A „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek (küldött) összesen” mutató a következő nyolc, egymást kölcsönösen kizáró kategória összege: „átutalások (küldött)”, „beszedések (küldött)”, „rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek”, „kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvétel”, „elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek (küldött)”, „csekkek (küldött)”, „készpénzáttutalások (küldött)” és „egyéb pénzforgalmi szolgáltatások (küldött)”. A „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek (fogadott) összesen” mutató a következő hét, egymást kölcsönösen kizáró kategória összege: „átutalások (fogadott)”, „beszedések (fogadott)”, „rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott kártyaalapú fizetési műveletek”, „elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek (fogadott)”, „csekkek (fogadott)”, „készpénzáttutalások (fogadott)” és „egyéb pénzforgalmi szolgáltatások (fogadott)”.

Áttutalások

15. Minden művelet csak egy kategóriába sorolható be, azaz vagy „papíralapú formában kezdeményezett”, vagy „elektronikusan kezdeményezett”, vagy „egyéb” lehet. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az áttutalások teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik az áttutalások összértékére.
16. A megbízásos online áttutalási szolgáltatók által kezdeményezett áttutalásokat ezenkívül a „megbízásos online áttutalási szolgáltató által kezdeményezett” kategóriába is be kell sorolni. Ez az kategória azonban nem járul hozzá a teljes számhoz vagy az áttutalások összértékéhez.
17. Az „elektronikusan kezdeményezett” tételben jelentett áttutalásokat tovább kell bontani „fájlban/kötegelve kezdeményezett” és „egyedi fizetési alapon kezdeményezett” kategóriákra. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az elektronikusan kezdeményezett áttutalások teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik az elektronikusan kezdeményezett áttutalások összértékére.
18. Az „egyedi fizetési alapon kezdeményezett” tételben jelentett áttutalásokat tovább kell bontani „ATM vagy más pénzforgalmi szolgáltatói terminál”, „mobil fizetési megoldás” és „elektronikus bankoláson alapuló áttutalások” tételekre. Az „ATM vagy más pénzforgalmi szolgáltatói terminál” csak a nem távolból kezdeményezett áttutalásokat foglalja magában, míg a „mobil fizetési megoldás” és az „elektronikus bankoláson alapuló áttutalások” csak a távolból kezdeményezett áttutalásokat foglalja magában. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az áttutalások teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik az áttutalások összértékére.
19. Az „elektronikus kereskedelmi fizetések” az „elektronikus bankoláson alapuló áttutalások” egy kategóriája.
20. A „P2P mobil fizetési megoldás” a „mobil fizetési megoldás” egy kategóriája.
21. A fizetési művelet egyik vagy mindkét végén készpénzzel járó és áttutalási pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő műveleteket is áttutalásként kell számba venni.

22. Itt kell számba venni azokat az átutalásokat is, amelyek célja hitel-, betéti vagy terhelési kártyával végzett műveletek fennálló tartozásainak kiegyenlítése.
23. Az átutalásokba beletartoznak az egységes eurofizetési térség (SEPA) átutalások és a nem SEPA műveletek is. Az elektronikusan kezdeményezett átutalásokat minden egyes modell tekintetében külön kell jelenteni.
24. Az elektronikusan kezdeményezett átutalásokat tovább kell bontani távolból kezdeményezett és nem távolból kezdeményezett átutalásokra. E bontásokon belüli a műveleteket modellenként kell jelenteni, és minden egyes modell esetében tovább kell bontani hitelesítési csatorna szerint, vagyis „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” vagy „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” alkategóriára. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az átutalási modellek szerinti átutalások teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
25. A „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” műveletek esetében jelenteni kell a nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokait (azaz „kis összeg”, „érintéses kis összeg”, „saját részre történő fizetés”, „megbízható kedvezményezettek”, „ismétlődő művelet”, „közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok”, „biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok” és „műveletikockázat-elemzés”). Azokban az esetekben, amikor egynél több kivétel lehet alkalmazható, azt a kivételt kell jelenteni, amelyet alkalmaztak. Ezek az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére. A nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokait azonban nem fizetési modell szerinti bontásban, hanem csak távolból és nem távolból kezdeményezett átutalások szerinti bontásban kell jelenteni.
26. A műveletek számának átutalási modellek szerinti bontása egyenlő az elektronikusan kezdeményezett átutalások teljes számával. A műveleteket minden egyes – nemzeti és nemzetközi – modell (például SEPA átutalási modell vagy SEPA azonnali átutalási modell) esetében külön kell jelenteni. Ugyanez az elv vonatkozik az átutalások értékére.
27. A „fájlban/kötegelve kezdeményezett”, „egyedi fizetési alapon kezdeményezett” és „egyéb” alkategóriákban számba kell venni az összes SEPA és nem SEPA műveletet.
28. A küldött belföldi műveletek, küldött határokon átnyúló műveletek, fogadott belföldi műveletek és fogadott határokon átnyúló műveletek alatt a SEPA és a nem SEPA műveleteket is számba kell venni.
29. Az átutalások között nem szerepelnek a banki formanyomtatvánnyal valamely számlára történő készpénzbefizetések.

Beszedések

30. Mind az egyszeri, mind a rendszeres beszédések ide tartoznak. A rendszeres beszédések esetében minden egyes fizetés külön műveletnek számít.
31. Itt kell számba venni azokat a beszédéseket, amelyek célja hitel-, betéti vagy terhelési kártyával végzett műveletekből eredő fennálló tartozások kiegyenlítése, mivel ezek a kártyabirtokos által a kártya kibocsátója részére teljesített külön fizetések.
32. A beszédéseket tovább kell bontani „fájlban/kötegelve kezdeményezett” és „egyedi fizetési alapon kezdeményezett” alkategóriára. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a beszédések teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a beszédések összértékére.
33. A „fájlban/kötegelve kezdeményezett” és „egyedi fizetési alapon kezdeményezett” alkategóriában számba kell venni az összes SEPA és nem SEPA műveletet.
34. A beszédési műveleteket tovább kell bontani az „elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás” és a „más formában megadott hozzájárulás” alkategóriákra. Ezek az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást. Összegük megfelel a beszédések teljes számának. Ugyanez az elv vonatkozik a beszédések értékére.

35. A hozzájárulás megadásához használt egyes csatornákon belül a műveleteket minden egyes – nemzeti és nemzetközi – modell (például SEPA beszedési alapmodell vagy SEPA vállalkozások közötti beszedési modell) esetében külön kell jelenteni.
36. Az átutalások között nem szerepelnek a banki formanyomtatvánnyal valamely számláról történő készpénzki-fizetések.

Kártyaalapú fizetési műveletek

37. A rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) végzett vagy rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott kártyaalapú fizetési műveleteket jelenteni kell, függetlenül azon fizetési márka helyétől, amely alatt a kártyaalapú fizetési műveletre sor került.
38. A küldött kártyaalapú fizetési műveleteket a kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató jelenti, míg a fogadott kártyaalapú fizetési műveleteket az elfogadó pénzforgalmi szolgáltató.
39. A „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek” körébe tartoznak a virtuális értékesítési pontokon – azaz interneten vagy telefonon keresztül – végzett kártyaalapú fizetési műveletek adatai is.
40. A kártyaalapú fizetési műveleteket tovább kell bontani: „elektronikusan kezdeményezett” és „nem elektronikusan kezdeményezett” kategóriákra is. Mivel a kezdeményezési csatornák kölcsönösen kizárják egymást, a kártyaalapú fizetési műveletek teljes száma a kezdeményezési csatornák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a kártyaalapú fizetési műveletek összértékére.
41. Az „elektronikusan kezdeményezett” tételt tovább kell bontani „mobil fizetési megoldás”, „fizikai EFTPOS-ról kezdeményezett”, „ATM-nél kezdeményezett” és „egyéb” kategóriákra. A „fizikai EFTPOS-ról kezdeményezett” és az „ATM-nél kezdeményezett” csak a nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveleteket foglalja magában, a „mobil fizetési megoldás” pedig csak a távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveleteket. Az „egyéb” bontás magában foglalhat távolból vagy nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveleteket. Ezek az alcsatornák kölcsönösen kizárják egymást. Ugyanez az elv vonatkozik az „elektronikusan kezdeményezett” kártyaalapú fizetési műveletek összértékére.
42. A nem elektronikusan kezdeményezett és az elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveleteket tovább kell bontani távoli és nem távoli kezdeményezési csatornákra, ezeken belüli pedig az elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a kártyaalapú fizetési műveletek számát minden egyes – nemzeti és nemzetközi – fizetési kártya-rendszer (például VISA vagy MasterCard) esetében külön kell jelenteni. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
43. Az egyes fizetési kártya-rendszereken belül a műveleteket tovább kell bontani kártyafunkció (betéti, terhelési és hitel) szerint, valamint „erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” kategóriákra. A „fizetési kártya-rendszer által feldolgozott” kártyaalapú fizetési műveletek teljes száma az egymást kölcsönösen kizáró különböző kártyafunkciók összege, és egyúttal az erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített és nem erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített ilyen műveletek összege is. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
44. A küldött műveletek számának egyes fizetési kártya-rendszerek szerinti bontása egyenlő a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett, elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek teljes számával. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére és a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott kártyaalapú fizetési műveletekre (kapott).
45. A „nem erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” műveletek esetében jelenteni kell a nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokait (azaz „kis összeg”, „érintéses kis összeg”, „megbízható kedvezményezett”, „ismétlődő művelet”, „közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok”, „biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok”, „műveletkockázat-elemzés”, „kereskedő által kezdeményezett műveletek” és „egyéb”). Azokban az esetekben, amikor egynél több kivétel lehet alkalmazható, azt a kivételt kell jelenteni, amelyet alkalmaztak. A nem erős ügyfél-hitelesítés indokai kölcsönösen kizárják egymást. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére. A nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokait azonban nem fizetési kártya-rendszer szerinti bontásban, hanem ehelyett csak távolból és nem távolból kezdeményezett, kártyával való elektronikus fizetések szerinti bontásban kell jelenteni.

46. Nem tartoznak ide a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott, csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek.

Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)

47. Ebbe a kategóriába tartoznak a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel történő, a kártyakibocsátó által jelentett készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével).
48. A készpénzfelvételek számát minden egyes – nemzeti és nemzetközi – fizeteskártya-rendszer (például VISA vagy MasterCard) esetében külön kell jelenteni. Az egyes fizeteskártya-rendszereket tovább kell bontani kártyafunkciók (betéti, terhelési és hitel) szerint. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek

49. Minden művelet csak egy alkategóriába sorolható be, azaz „olyan kártyával, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni” vagy „elektronikuspénz-számlákkal” lehet. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek összértékére.
50. Az „elektronikuspénz-számlákkal” alkategóriába sorolt minden műveletet emellett a „kártyával elért”, „mobil fizetési megoldás” és „egyéb” alkategória egyikébe is be kell sorolni. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az „elektronikuspénz-számlákkal”, az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek összértékére.
51. A „P2P mobil fizetési megoldás” a „mobil fizetési megoldás” egy alkategóriája.
52. Az elektronikus pénzzel történő fizetési műveleteket távoli és nem távoli kezdeményezési csatornák szerint, és az egyes kategóriákon belül „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” alkategóriákra kell bontani. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
53. A „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” tétel alatt jelentett műveleteket tovább kell bontani a nem erős ügyfél-hitelesítés indokai szerint (azaz „kis összeg”, „érintéses kis összeg”, „megbízható kedvezményezett”, „ismétlődő művelet”, „közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminál”, „biztonságos vállalati fizetési folyamatok vagy protokollok”, „saját részre történő fizetés”, „műveletikockázat-elemzés”, „kereskedő által kezdeményezett műveletek” és „egyéb”). Azokban az esetekben, amikor egynél több kivétel lehet alkalmazható, azt a kivételt kell jelenteni, amelyet alkalmaztak. Mivel a nem erős ügyfél-hitelesítés indokai kölcsönösen kizárják egymást, a „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” teljes száma ezen indokok összege. Ugyanez vonatkozik a műveletek értékére.

Csekkek

54. A küldött és a kapott csekkeket kell jelenteni. A küldött csekkeket a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, a kapott csekkeket pedig a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója jelenti.
55. Ide tartoznak a csekkel történő készpénzfelvételek.
56. A banki nyomtatvánnyal történő készpénzfelvételeket nem kell számba venni.
57. A kiadott, de elszámolásra be nem nyújtott csekkek nem tartoznak ide.

Készpénzáttutalások

58. A küldött készpénzáttutalásokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a kapott készpénzáttutalásokat pedig a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója jelenti.

59. A fizető fél vagy a kedvezményezett fizetési számlájához kapcsolódó műveletek nem tartoznak a készpénzáttalások körébe. Az ilyen műveleteket az adott felhasznált fizetési eszköz alatt kell jelenteni.

Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások

60. A küldött és az elfogadott műveleteket kell jelenteni.
61. Ide tartoznak az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében felsorolt pénzforgalmi szolgáltatásokat használó azon műveletek, amelyek nem sorolhatók az e rendeletben felsorolt pénzforgalmi szolgáltatások egyikének körébe sem. Ez a bontás ezért magában foglalja a „pénztári készpénzfelvételeket” és a „pénztári készpénzbefizetéseket”. A „pénztári készpénzfelvételek” küldött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásokként, a „pénztári készpénzbefizetések” pedig fogadott egyéb pénzforgalmi szolgáltatásokként szerepelnek.

Megbízásos online áttalások

62. A megbízásos online áttalások útján kezdeményezett műveleteket a megbízásos online áttalási szolgáltatók jelentik, és azokat távoli és nem távoli kezdeményezési csatornák szerint, továbbá az egyes kategóriákon belül „erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” alkategóriákra kell bontani. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „megbízásos online áttalások” teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez vonatkozik a műveletek értékére.
63. Minden műveletet csak egy alkategóriában, vagyis az „áttalások” vagy az „egyéb” alkategóriában lehet számba venni. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „megbízásos online áttalások” teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek összértékére.
64. Ezek a műveletek nem tartoznak a „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek összesen” alá, mivel a művelethez használt adott fizetési eszköz alatt is szerepelnek.

Egyéb (az (EU) 2015/2366 irányelvben nem szereplő) szolgáltatások

65. Az „egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlajóváírások” és az „egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlaterhelések”, valamint az „egyebek” alkategóriákat tartalmazza. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az „egyéb (az (EU) 2015/2366 irányelvben nem szereplő) szolgáltatások” teljes száma az alkategóriák összege. Ugyanez vonatkozik a műveletek értékére.
66. Az „egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlajóváírások” és az „egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlaterhelések” alkategóriákba csak a külön műveleti megbízás nélkül és az ügyfél számláján egyszerű könyvelési bejegyzéssel, vagyis hagyományos pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele nélkül végrehajtott műveletek tartoznak.

2.3.2. rész A 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltéréssel rendelkező adatszolgáltatók által jelentett, nem MPI-ket érintő fizetési műveletek (4b. táblázat)

1. A fizetési műveleteket a nem MPI-k kezdeményezik bármely szerződő fél javára, illetve a pénzforgalmi szolgáltatók kezdeményezik, amennyiben a szerződő fél nem MPI. Ez a következőket tartalmazza:
- a) az eltérő pénzforgalmi szolgáltatók által vezetett két számla közötti és közvetítő igénybevételel végrehajtott fizetési műveletek, azaz amikor a fizetést más pénzforgalmi szolgáltatóhoz vagy egy fizetési rendszerhez küldik; valamint
 - b) az azonos pénzforgalmi szolgáltató által vezetett két számla közötti fizetési műveletek, például a belső (on-us) műveletek, amikor az ügylet kiegyenlítése magának a pénzforgalmi szolgáltatónak a számláin, vagy pedig közvetítő – azaz egy másik pénzforgalmi szolgáltató vagy egy fizetési rendszer – igénybevételel történik.
2. A rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett és egy konkrét műveleti megbízással – azaz egy fizetési eszköz használatával – végrehajtott fizetési műveletek a „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek” tételben kerülnek számbavételre.

3. Az azonos néven vezetett – akár eltérő típusú – számlák közötti pénzáttalásokat az igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatás szerint kell számba venni. Az eltérő típusú számlák közötti áttalások körébe tartoznak például az átváltoztatható betétről nem átváltoztatható betéti számlára történő átvételek.
4. Halmazott fizetési műveletek esetében minden egyes fizetési műveletet számba kell venni.
5. A külföldi pénznemben denominált fizetési műveleteket számba kell venni. Az adatokat az EKB referencia-árfolyamán vagy az e műveletekhez használt árfolyamon kell euróra átváltani.
6. A távoli és a nem távoli műveletek külön jelentése feltüntetésre kerül, ahol szükséges.
7. A fizetési műveleteket az igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatás szerint kell jelenteni.

Határokon átnyúló műveletek

8. A küldött műveletek esetében a határokon átnyúló műveleteket abban az országban kell számba venni, ahonnan a művelet ered.
9. A fogadott műveletek esetében a határokon átnyúló műveleteket abban az országban kell számba venni, ahol a műveletet fogadják.
10. A határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a szerződő fél rezidenci státuszát és a POS helyét együtt kell jelenteni. A távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai terminál található. A távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai értékesítési hely található.
11. A küldött határokon átnyúló műveletek és a fogadott határokon átnyúló műveletek kategória különbsége mutatja az adatszolgáltató országba beáramló, illetve onnan kiáramló nettó műveletforgalmat.

Pénzáramlás

12. A pénzáramlás iránya a használt pénzforgalmi szolgáltatástól és a kezdeményezési csatornától függ:
 - d) az áttalások, készpénzáttalások, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek és olyan hasonló műveletek esetében, amelyeknél a fizető fél kezdeményezi a műveletet, a küldő résztvevő egyben a pénzeszközök küldője és a fogadó résztvevő a pénzeszközök címzettje;
 - e) a beszedések, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek és olyan hasonló műveletek esetében, amelyeknél a kedvezményezett kezdeményezi a műveletet, a küldő résztvevő egyben a pénzeszközök címzettje és a fogadó résztvevő a pénzeszközök küldője;
 - f) a kártyaalapú fizetési műveletek esetében, noha a műveletet a kedvezményezett kezdeményezi, az e rendelet szerinti kezelés annak az esetben felel meg, amikor a műveletet a fizető fél kezdeményezi.

Áttalások

13. Minden művelet csak egy kategóriába sorolható be, azaz vagy „papíralapú formában kezdeményezett” vagy „elektronikusan kezdeményezett” lehet. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az áttalások teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik az áttalások összértékére.

14. A megbízásos online átutalási szolgáltatók által kezdeményezett átutalásokat ezenkívül a „megbízásos online átutalási szolgáltató által kezdeményezett” kategóriába is be kell sorolni. Ez az kategória azonban nem járul hozzá a teljes számhoz vagy az átutalások összértékéhez.
15. A fizetési művelet egyik vagy mindkét végén készpénzzel járó és átutalási pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő műveleteket is átutalásként kell számba venni.
16. Itt kell számba venni azokat az átutalásokat is, amelyek célja hitel- vagy terhelési funkcióval rendelkező kártyával végzett műveletek fennálló tartozásainak kiegyenlítése.
17. Az átutalásokba beletartoznak az egységes eurofizetési térség (SEPA) átutalások és a nem SEPA műveletek is.
18. Az elektronikusan kezdeményezett átutalásokat tovább kell bontani távoli és nem távoli kezdeményezési csatorna szerint, valamint az egyes kategóriákon belül „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” kategóriákra. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az átutalások teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
19. A „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” tétel alatt jelentett átutalásokat tovább kell bontani a nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokai szerint (azaz „kis összeg”, „érintéses kis összeg”, „saját részre történő fizetés”, „megbízható kedvezményezettek”, „ismétlődő művelet”, „közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok”, „biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok” és „műveletkockázat-elemzés”). Azokban az esetekben, amikor egynél több kivétel lehet alkalmazható, azt a kivételt kell jelenteni, amelyet alkalmaztak. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
20. A küldött belföldi műveletek, küldött határokon átnyúló műveletek és fogadott határokon átnyúló műveletek alatt a SEPA és a nem SEPA műveleteket is számba kell venni.
21. Az átutalások között nem szerepelnek a banki formanyomtatvánnyal valamely számlára történő készpénzbefizetések.

Beszedések

22. Mind az egyszeri, mind a rendszeres beszédések ide tartoznak. A rendszeres beszédések esetében minden egyes fizetés külön műveletnek számít.
23. Itt kell számba venni azokat a beszédéseket, amelyek célja hitel-, betéti vagy terhelési kártyával végzett műveletekből eredő fennálló tartozások kiegyenlítése, mivel ezek a kártyabirtokos által a kártya kibocsátója részére teljesített külön fizetések.
24. A beszédések között kell számba venni az összes SEPA-beszédést és a nem SEPA beszédéseket is.
25. A beszédési műveleteket tovább kell bontani az „elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás” és a „más formában megadott hozzájárulás” kategóriákra. Ezek az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást. Összegük megfelel a beszédések teljes számának. Ugyanez az elv vonatkozik a beszédések értékére.
26. Az átutalások között nem szerepelnek a banki formanyomtatvánnyal valamely számláról történő készpénzki-fizetések.

Kártyaalapú fizetési műveletek

27. A rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) végzett vagy rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott kártyaalapú fizetési műveleteket jelenteni kell, függetlenül azon fizetési márka helyétől, amely alatt a fizetési műveletre sor került.
28. A küldött kártyaalapú fizetési műveleteket a kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató jelenti, míg a fogadott kártyaalapú fizetési műveleteket az elfogadó pénzforgalmi szolgáltató.

29. A „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek” körébe tartoznak a virtuális értékesítési pontokon – azaz interneten vagy telefonon keresztül – végzett kártyaalapú fizetési műveletek adatai.
30. A kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveleteket fel kell bontani: „elektronikusan kezdeményezett” és „nem elektronikusan kezdeményezett” kategóriákra is. Mivel a kezdeményezési csatornák kölcsönösen kizárják egymást, a kártyaalapú fizetési műveletek teljes száma a kezdeményezési csatornák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek összértékére.
31. Az elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveleteket további kell bontani távoli és nem távoli kezdeményezési csatorna szerint, és ezeken belül a kártyaalapú fizetési műveletek számát kártyafunkció (vagyis betéti, terhelési és hitel), valamint „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” kategóriák szerint kell jelenteni. Az „elektronikusan kezdeményezett” kártyaalapú fizetési műveletek teljes száma az egymást kölcsönösen kizáró különböző kártyafunkciók összege, és egyúttal az erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített és nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített ilyen műveletek összege is. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
32. A „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” műveletek esetében jelenteni kell a nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokait (azaz „kis összeg”, „érintéses kis összeg”, „megbízható kedvezményezett”, „ismétlődő művelet”, „közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok”, „biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok”, „műveletikockázat-elemzés”, „kereskedő által kezdeményezett műveletek” és „egyéb”). Azokban az esetekben, amikor egynél több kivétel lehet alkalmazható, azt a kivételt kell jelenteni, amelyet alkalmaztak. Mivel a nem erős ügyfél-hitelesítés indokai kölcsönösen kizárják egymást, a „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” teljes száma ezen indokok összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
33. Nem tartoznak ide a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott, csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek.

Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)

34. Ebbe a kategóriába tartoznak a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel történő, a kártyakibocsátó által jelentett készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével).
35. A készpénzfelvételek számát minden egyes kártyafunkció (azaz betéti, terhelési és hitel) esetén jelenteni kell. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek

36. Az elektronikus pénzzel történő fizetési műveleteket távoli és nem távoli kezdeményezési csatorna szerint, és ezeken belül „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” kategóriákra kell bontani. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.
37. A „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” tétel alatt jelentett műveleteket tovább kell bontani a nem erős ügyfél-hitelesítés használatának indokai szerint (azaz „kis összeg”, „érintéses kis összeg”, „megbízható kedvezményezett”, „ismétlődő művelet”, „közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminál”, „biztonságos vállalati fizetési folyamatok vagy protokollok”, „saját részre történő fizetés”, „műveletikockázat-elemzés”, „kereskedő által kezdeményezett műveletek” és „egyéb”). Azokban az esetekben, amikor egynél több kivétel lehet alkalmazható, azt a kivételt kell jelenteni, amelyet alkalmaztak. Mivel a nem erős ügyfél-hitelesítés indokai kölcsönösen kizárják egymást, a „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” teljes száma ezen indokok összege. Ugyanez vonatkozik a műveletek értékére.

Készpénzáttutalások

38. A küldött készpénzáttutalásokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója jelenti.

39. A fizető fél vagy a kedvezményezett fizetési számlájához kapcsolódó műveletek nem tartoznak a készpénzáttalások körébe. Az ilyen műveleteket az adott felhasznált fizetési eszköz alatt kell jelenteni.

Megbízásos online áttalások

40. A megbízásos online áttalások útján kezdeményezett műveleteket távoli és nem távoli kezdeményezési csatornák szerint, továbbá az egyes kategóriákban belül „erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” kategóriákra kell bontani. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „megbízásos online áttalások” teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez vonatkozik a műveletek értékére.
41. Minden műveletet csak egy kategóriában, vagyis az „áttalások” vagy az „egyéb” kategóriában lehet számba venni. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „megbízásos online áttalások” teljes száma az kategóriák összege. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek összértékére.
42. Ezek a műveletek nem tartoznak a „nem MPI-ket érintő fizetési műveletek összesen” alá, mivel a művelethez használt adott fizetési eszköz alatt is szerepelnek.

2.4. rész Nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek (5a. és 5b. táblázat)

2.4.1. rész Nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek (5a. táblázat)

1. A 2.3.1. rész 1–66. pontja alkalmazandó az 5a. táblázatban jelentett csalárd műveletekre. Nem tartoznak ide azonban a fogadott csalárd fizetési műveletek, az elfogadott kártyaalapú fizetési műveletek kivételével.
2. A pénzforgalmi szolgáltatónak a csalás – ügyfél panasza révén vagy más módon történő – észlelésének időpontjától kezdve minden csalárd fizetési műveletet jelentenie kell, függetlenül attól, hogy a csalárd fizetési művelethez kapcsolódó ügy az adatszolgáltatás időpontjáig lezárult-e.
3. A 2.3.1. részben kifejtett bontásokon kívül a „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” tételt jelenteni kell a csalárd áttalások, csalárd beszédések, rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) történő csalárd kártyaalapú fizetési műveletek, a kártyaalapú fizetési eszközökkel történő csalárd készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével), valamint a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett csalárd elektronikuspénz-műveletek esetében.
4. A „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” tételt tovább kell bontani „az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató”, „az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatójának PIV-je” és az „egyebek” kategóriákra. Mivel az kategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” teljes értéke ezen kategóriák összege.
5. A „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” tételt annak a pénzforgalmi szolgáltatónak kell jelentenie, amelyik a csalárd fizetési műveletet jelenti, és azt csak a csalárd fizetési műveletek értékére vonatkozóan kell jelenteni. A tételt továbbá csak küldött műveletek esetében kell jelenteni.
6. A „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” összege nem egyenlő a csalárd műveletek összértékével.

Csalárd áttalások

7. Az elektronikusan kezdeményezett csalárd áttalásokat tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, „csaló által módosított fizetési megbízás”, „a fizető fél csaló által manipulálása a fizetési megbízás kibocsátása érdekében”).
8. A csalás eredetét az egyes áttalási modellek szerint kell jelenteni, továbbá e kategórián belül „erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés úján hitelesített” kategóriákra kell bontani.

9. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért az átutalási modellek szerinti bontású csalárd átutalások teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Csalárd beszédések

10. A csalárd beszédéseket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „nem engedélyezett fizetési művelet” és „fizető fél manipulálása”).
11. A csalás eredetét minden egyes beszédési modell esetében jelteni kell, és a modellen belül tovább kell bontani „elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás” és „más formában megadott hozzájárulás” alkategóriákra.
12. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a beszédési modellek szerinti bontású csalárd beszédések teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Csalárd kártyaalapú fizetési műveletek

13. A csalárd kártyaalapú fizetési műveleteket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „csaló által módosított fizetési megbízás”, „fizető fél manipulálása kártyával való fizetés teljesítése érdekében” és „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, tovább bontva „elveszített vagy elloptott kártya”, „meg nem kapott kártya”, „hamisított kártya”, „fizető fél csalárd módon járt el”, „kártyaadatok ellopása” és „egyebek” szerint).
14. A csalás eredetét minden egyes fizetési kártya-rendszer esetében „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” alkategóriák szerinti bontásban kell jelteni.
15. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a fizetési kártya-rendszerekénti csalárd kártyaalapú fizetési műveletek teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő csalárd készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)

16. A csalárd készpénzfelvételeket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „fizető fél manipulálása készpénzfelvétel végzése érdekében” és „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, tovább bontva „elveszített vagy elloptott kártya”, „meg nem kapott kártya”, „hamisított kártya” és „egyebek” szerint). Az egyes fizetési kártya-rendszerek tekintetében jelentett csalások eredetei kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a fizetési kártya-rendszerek szerinti csalárd készpénzfelvételek teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveletek

17. Az elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveleteket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „csaló által módosított fizetési megbízás”, „fizető fél manipulálása elektronikus pénzzel történő fizetés teljesítése érdekében” és „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, tovább bontva „elveszített vagy elloptott elektronikuspénz-kártya”, „meg nem kapott elektronikuspénz-kártya”, „hamisított elektronikuspénz-kártya”, „kártyaadatok ellopása” és „nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet” szerint).
18. A csalás eredetét távolból és nem távolból kezdeményezett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek szerint, és az egyes kategóriákon belül „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” alkategóriák szerint kell jelteni.
19. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért az elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveletek teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

2.4.2. rész A 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltéréssel rendelkező adatszolgáltatók által jelentett, nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek (5b. táblázat)

1. A 2.3.2. rész 1–42. pontja alkalmazandó az 5b. táblázatban jelentett csalárd műveletekre.
2. A pénzforgalmi szolgáltatónak a csalás – például ügyfél panasza révén vagy más módon történő – észlelésének időpontjától kezdve minden csalárd fizetési műveletet jelentenie kell, függetlenül attól, hogy a csalárd fizetési művelethez kapcsolódó ügy az adatszolgáltatás időpontjáig lezárásra került-e.
3. A 2.3.2. részben kifejtett bontásokon kívül a „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” tételt jelenteni kell a csalárd átutalások, csalárd beszédések, rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) történő csalárd kártyaalapú fizetési műveletek, a kártyaalapú fizetési eszközökkel történő csalárd készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével), valamint a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett csalárd elektronikuspénz-műveletek esetében.
4. A „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” tételt tovább kell bontani „az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató”, „az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatójának PIV-je” és az „egyebek” kategóriákra. Mivel az alkategóriák kölcsönösen kizárják egymást, a „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” teljes értéke ezen alkategóriák összege.
5. A „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” tételt annak a pénzforgalmi szolgáltatónak kell jelentenie, amelyik a csalárd fizetési műveletet jelenti, és azt csak a csalárd műveletek értékére vonatkozóan kell jelenteni. A tételt továbbá csak küldött műveletek esetében kell jelenteni.
6. A „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” összege nem egyenlő a csalárd műveletek összértékével.

Csalárd átutalások

7. A „csalárd átutalásokat” tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, „csaló által módosított fizetési megbízás”, „a fizető fél csaló által manipulálása a fizetési megbízás kibocsátása érdekében”).
8. A csalás eredetét „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” alkategóriák szerinti bontásban kell jelenteni.
9. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a csalárd átutalások teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Csalárd beszédések

10. A csalárd beszédéseket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „nem engedélyezett fizetési művelet” és „fizető fél manipulálása”).
11. A csalás eredetét tovább kell bontani „elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás” és „más formában megadott hozzájárulás” alkategóriákra.
12. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a csalárd beszédések teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Csalárd kártyaalapú fizetési műveletek

13. A csalárd kártyaalapú fizetési műveleteket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „csaló által módosított fizetési megbízás”, „fizető fél manipulálása kártyaalapú fizetési művelet teljesítése érdekében” és „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, tovább bontva „elveszített vagy ellopott kártya”, „meg nem kapott kártya”, „hamisított kártya”, „fizető fél csalárd módon járt el”, „kártyaadatok ellopása” és „egyebek” szerint).
14. A csalás eredetét „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” kategóriák szerinti bontásban kell jelenteni.
15. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a csalárd kártyaalapú fizetési műveletek teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő csalárd készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)

16. A csalárd készpénzfelvételket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „fizető fél manipulálása készpénzfelvétel végzése érdekében” és „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, tovább bontva „elveszített vagy ellopott kártya”, „meg nem kapott kártya”, „hamisított kártya” és „egyebek” szerint).
17. A csalás eredetét „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” kategóriák szerinti bontásban kell jelenteni.
18. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért a csalárd készpénzfelvételek teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

Elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveletek

19. Az elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveleteket tovább kell bontani a csalás eredete szerint (vagyis „csaló által módosított fizetési megbízás”, „fizető fél manipulálása elektronikus pénzzel történő fizetés teljesítése érdekében” és „csaló által kibocsátott fizetési megbízás”, tovább bontva „elveszített vagy ellopott elektronikuspénz-kártya”, „meg nem kapott elektronikuspénz-kártya”, „hamisított elektronikuspénz-kártya”, „kártyaadatok ellopása” és „nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet” szerint).
20. A csalás eredetét „erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” és „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” kategóriák szerinti bontásban kell jelenteni.
21. A csalás eredetei minden egyes bontás esetében kölcsönösen kizárják egymást. Ezért az elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveletek teljes száma megegyezik a csalás különböző eredeteinek összegével. Ugyanez az elv vonatkozik a műveletek értékére.

2.5. rész Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek a terminál típusa szerint (6. táblázat)

1. Ebben a táblázatban valamennyi mutató fizikai (nem virtuális) terminálon végrehajtott készpénz- vagy készpénzmentes műveletekre vonatkozik.
2. A rezidens pénzforgalmi szolgáltatók adatot szolgáltatnak az általuk a termináloknál elfogadott valamennyi fizetési műveletről.
3. A rezidens pénzforgalmi szolgáltatók adatot szolgáltatnak a pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal az olyan termináloknál végzett valamennyi fizetési műveletről, amelyeknél a műveleteket nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el.
4. Az anya pénzforgalmi szolgáltató nem jelenti az azon termináloknál végzett fizetési műveleteket, amelyeknél a műveleteket a külföldi fióktelepei vagy leányvállalatai fogadják el.

5. A terminál típusa szerinti műveleteket a pénzforgalmi szolgáltató rezidensi státusza szerint három alkategóriára kell bontani. Az alábbi a) és b) pont szerinti kategóriákat az elfogadó oldalon, a c) pont szerinti kategóriát a kibocsátó oldalon kell számításba venni:
 - a) olyan termináloknál végzett fizetési műveletek, amelyeknél a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el;
 - b) olyan termináloknál végzett fizetési műveletek, amelyeknél a nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el;
 - c) olyan termináloknál végzett fizetési műveletek, amelyeknél a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket a nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el.
6. Az 5. pontban említett a), b), és c) kategória alkategóriáit nem szabad összeadni.
7. Ebben a táblázatban a földrajzi bontás alapjául a terminál helye szolgál.
8. Az „elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákkal” tétel magában foglalja mind az olyan kártyákkal végzett műveleteket, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni, mind pedig az elektronikuspénz-számlán tárolt elektronikus pénzhez hozzáférést biztosító kártyákkal végzett műveleteket.
9. A „készpénzelőlegek POS-terminálokon” esetében, amennyiben nem lehetséges a POS-terminálokon történő készpénzelőlegekre vonatkozó adatok megkülönböztetése, ezeket „POS-műveletként” kell jelenteni.
10. A „pénztári készpénzbefizetés” magában foglalja a pénzforgalmi szolgáltató éjjel-nappali bedobótrezorában a pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlán történő jóváírás céljából elhelyezett készpénzt is. Ezek a műveletek nem jelentenek szűkebb értelemben vett fizetést, mivel csak készpénzről számlapénzre történő átváltást valósítanak meg.
11. A „pénztári készpénzfelvétel” műveletek nem jelentenek szűkebb értelemben vett fizetést, mivel csak számlapénzről készpénzre történő átváltást valósítanak meg.

2.6. rész Résztvétel az egyes fizetési rendszerekben (7. táblázat)

1. Ez a táblázat a fizetési rendszer résztvevőinek számára, típusára és gazdasági ágazatára vonatkozik (földrajzi helyüktől függetlenül), és azt a fizetésirendszer-üzemeltető jelenti.
2. A „résztvevők száma” mutató a „közvetlen résztvevők” és a „közvetett résztvevők” egymást kölcsönösen kizáró két alkategória összege.
3. A „közvetlen résztvevők” mutató a „hitelintézetek”, „központi bank” és „egyéb közvetlen résztvevők” egymást kölcsönösen kizáró három alkategória összege.
4. Az „egyéb közvetlen résztvevők” mutató a „kormányzat”, az „elszámolási és kiegyenlítési szervezetek”, az „egyéb pénzügyi intézmények” és az „egyebek” egymást kölcsönösen kizáró négy kategóriája összege.

2.7. rész Az egyes fizetési rendszerek által feldolgozott fizetések (8. táblázat)

1. Ez a táblázat a fizetési rendszeren keresztül feldolgozott fizetési műveletekre vonatkozik, nagy értékű fizetési rendszerek és kis értékű fizetési rendszerek szerinti bontásban, és azt a fizetésirendszer-üzemeltető jelenti.
2. A pénzforgalmi szolgáltató saját számlás fizetési műveleteit e táblázat megfelelő mutatói alatt kell jelenteni.
3. Az olyan fizetési rendszerek esetében, amelyekben egy másik fizetési rendszer – például egy kapcsolódó fizetési rendszer – egyenlíti ki a pozícióit, a következő elvek érvényesülnek:
 - a) a kiegyenlítést végző rendszer jelenti a kiegyenlítési műveletek tényleges számát és a ténylegesen kiegyenlített összeget;

- b) amennyiben a fizetési műveletek elszámolása a fizetési rendszeren kívül történik, és a fizetési rendszeren keresztül csak a nettó pozíciókat egyenlítik ki, csak a nettó pozíciók kiegyenlítését szolgáló műveleteket kell számba venni, és ezeket a kiegyenlítési művelethez használt pénzforgalmi szolgáltatáshoz kell besorolni.
4. Minden egyes fizetési műveletet csak egyszer szabad számba venni a küldő résztvevő oldalán, azaz a fizető fél számlájának terhelését és a kedvezményezett számlájának jóváírását nem kell külön számba venni. Lásd a pénzáramlás irányáról szóló szakaszt a fenti 2.3. részben.
5. Többes átutalások – például halmozott fizetések – esetében minden egyes fizetést számba kell venni.
6. Nettósítási rendszerek esetében a fizetési műveletek bruttó számát és értékét kell jelenteni, nem pedig a nettósítás utáni eredményeket.
7. A fizetési rendszerek a küldő és a fogadó résztvevő rezidensi státusza szerint különböztetik meg és jelentik a belföldi és a határokon átnyúló műveleteket. A „belföldi művelet” vagy „határokon átnyúló művelet” besorolás a részt vevő felek földrajzi helyére utal.
8. A kettős figyelembevétel elkerülése érdekében a határokon átnyúló műveleteket abban az országban kell számba venni, ahonnan a művelet ered.
9. Az ATM-en kezdeményezett műveleteket az adott használt pénzforgalmi szolgáltatás bontásában kell jelenteni.
10. A „kártyaalapú fizetési eszközök” mutató magában foglalja a fizetési rendszerben feldolgozott összes fizetési műveletet, tekintet nélkül a kártyaalapú fizetési eszköz kibocsátásának vagy használatának helyére.
11. A törölt fizetési műveleteket nem kell számba venni. A későbbiekben visszautasított műveleteket számba kell venni.

2.8. rész Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek negyedéves jelentése (9. táblázat)

1. A 2.3.1. rész 1–66. pontja alkalmazandó a 9. táblázatban jelentett műveletekre, a 11. pont kivételével. A 9. táblázathoz a távolból kezdeményezett határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteket azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található, a nem távolból kezdeményezett határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteket pedig azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai terminál található.

Kártyaalapú fizetési műveletek

2. A rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) végzett kártyaalapú fizetési műveleteket jelenteni kell, függetlenül azon fizetési márka helyétől, amely alatt a fizetési műveletre sor került.
3. A küldött kártyaalapú fizetési műveleteket a kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató jelenti.
4. A kártyaalapú fizetési műveletek körébe tartoznak a virtuális értékesítési pontokon – azaz interneten vagy telefonon keresztül – végzett kártyaalapú fizetési műveletek adatai is.
5. A kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveleteket fel kell bontani: az „elektronikusan kezdeményezett” alkategóriára, amelyet tovább kell bontani távolból kezdeményezett és nem távolból kezdeményezett alkategóriákra. Ezek az alcsoportok kölcsönösen kizárják egymást.

6. Az „elektronikusan kezdeményezett” műveletek esetében a kereskedői kategória kódot mind a távoli, mind a nem távoli műveletek tekintetében jelenteni kell, amennyiben az az adatszolgáltató rendelkezésére áll.
-

II. MELLÉKLET

AZ ADATOK MEGHATÁROZÁSA

Fogalom	Meghatározás
A fizető fél manipulálása (Manipulation of the payer)	„A fizető fél manipulálása”: a csalásokra vonatkozó, az (EU) 2015/2366 irányelv 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2018/05) 1.1 pontjának b) alpontjában meghatározott „fizető fél manipulálása”.
ATM átutalási funkcióval (ATM with a credit transfer function)	Olyan ATM, amely lehetővé teszi a jogosult felhasználók számára, hogy kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz használatával átutalásokat hajtsanak végre.
ATM készpénzfelvételi funkcióval (ATM with a cash withdrawal function)	Olyan ATM, amely lehetővé teszi a jogosult felhasználók számára, hogy kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz használatával készpénzt vegyenek fel a számlájukról.
ATM-művelet (az elektronikuspénz-műveletek kivételével) (ATM transaction [except e-money transactions])	Olyan fizetési művelet ⁽¹⁾ , amelyet ATM-en keresztül bonyolítanak le kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz használatával. Az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek nem tartoznak ide.
Átruházható betétek (Transferable deposits)	„Átruházható betétek”: az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. melléklete 2. részében szereplő „Instrumentumkategóriák” 9.1a. pontjában meghatározott „folyószámlabetétek”.
Átruházható egynapos betétek száma (Number of transferable overnight deposits)	Azon számlák száma, amelyeken az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. melléklete 2. részében szereplő „Instrumentumkategóriák” 9.1a. pontjában meghatározottak szerinti átruházható egynapos betéteket tartanak.
Átruházható egynapos betétek száma, ebből: internetes alapú/személyi számítógéphez kötött, átruházható egynapos betétek (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Azon nem MPI-k által tartott számlák száma, amelyeken az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. melléklete 2. részében szereplő „Instrumentumkategóriák” 9.1a. pontjában meghatározottak szerinti átruházható egynapos betéteket tartanak, és amelyeket a számlatulajdonos az interneten vagy személyi számítógépes banki alkalmazásokkal, meghatározott szoftveren és távközlési vonalon keresztül, elektronikusan elérhet és felhasználhat.
Átutalás (Credit transfer)	„Átutalás”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 24. pontjában meghatározott „átutalás”.
Átutalási fizetési modell (Credit transfer payment scheme)	Lásd a „fizetési modell” meghatározását. A nemzetközi fizetési modellek közé tartozik a SEPA átutalási modell (SEPA Credit Transfer scheme) és a SEPA azonnali átutalási modell (SEPA Instant Credit Transfer scheme).
Az elektronikuspénz-kibocsátók által kibocsátott, elektronikus pénz tárolására szolgáló eszközökön tárolt forgalomban lévő érték (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Az elektronikuspénz-kibocsátók által kibocsátott és a kibocsátón kívüli intézmények, többek között a kibocsátón kívüli elektronikuspénz-kibocsátók által tartott elektronikus pénz forgalomban lévő értéke az adatszolgáltatási időszak végén.
Azon számlák száma, amelyekhez a számlainformációkat összesítő szolgáltatók hozzáférnek (Number of accounts accessed by AISP)	Azon különböző számlák száma, amelyekhez az adatszolgáltatási időszakban a számlainformációkat összesítő szolgáltatók hozzáfértek.
Azonnali fizetés (Instant payment)	Az azonnali fizetések olyan kísértékű elektronikus fizetések, amelyeket napi 24 órában, évi 365 napban valós időben dolgoznak fel, és amelyek esetében a pénzeszközöket haladéktalanul a fogadó fél általi felhasználása rendelkezésére bocsátják.
Bankjegykiadó automata (ATM) (Automated teller machine [ATM])	Olyan elektromechanikus eszköz, amely lehetővé teszi, hogy a jogosult felhasználók kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz használatával készpénzt vegyenek fel a számlájukról és/vagy hozzáférjenek más szolgáltatásokhoz, így lehetőségük legyen többek között egyenleglekérdezésre, pénzeszközök átutalására vagy betétek elhelyezésére.
Bankközi jutalék (Interchange fee)	„Bankközi jutalék”: az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 10. pontjában meghatározott „bankközi jutalék”.

Fogalom	Meghatározás
Belföldi fizetési művelet (Domestic payment transaction)	„Belföldi fizetési művelet”: a 260/2012/EU rendelet 2. cikkének 27. pontjában meghatározott „belföldi fizetési művelet”. A kártyaalapú fizetési műveletek vonatkozásában a „belföldi fizetési művelet” az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 9. pontjában meghatározott „belföldi fizetési művelet”.
Beszedés (Direct debit)	„Beszedés”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 23. pontjában meghatározott „beszedés”.
Beszedési fizetési modell (Direct debit payment scheme)	Lásd a „fizetési modell” meghatározását. A nemzetközi beszedési modellek közé tartozik a SEPA beszedési alapmodell (SEPA Direct Debit Core scheme) és a SEPA vállalkozások közötti beszedési modell (SEPA Direct Debit Business to Business scheme).
Betéti kártya (Debit card)	„Betéti kártya”: az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 33. pontjában meghatározott „betéti kártya”.
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok (Secure corporate payment processes and protocols)	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.
Csalárd fizetési művelet (Fraudulent payment transaction)	„Csalárd fizetési művelet”: a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2018/05) 1.1 pontjában említett fizetési csalás valamennyi esetét magában foglalja.
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás (Issuance of a payment order by the fraudster)	„Csaló által kibocsátott fizetési megbízás”: a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2018/05) 1.6 pontjának d) alpontjában meghatározott „csaló által kezdeményezett fizetési megbízás”.
Csaló által módosított fizetési megbízás (Modification of a payment order by the fraudster)	„Csaló által módosított fizetési megbízás”: a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2018/05) 1.6 pontjának c) alpontjában meghatározott „csaló által módosított fizetési megbízás”.
Csekk (Cheque)	Az egyik fél, azaz a kibocsátó által a másik fél, azaz az címzett (főszabály szerint egy hitelintézet) irányában kiállított és aláírt írásos kötelezvény, amely megköveteli a címzettől, hogy kérésre feltétel nélkül fizessen ki egy meghatározott összeget a kibocsátó vagy a kibocsátó által megnevezett harmadik fél részére.
EFTPOS-terminál (EFTPOS terminal)	Az EFTPOS-terminál elektronikus úton rögzíti a fizetési információkat és egyes esetekben kialakítható úgy, hogy ezeket a fizetési információkat online, valós idejű hitelesítési kéressel együtt, vagy pedig offline továbbítsa. Az EFTPOS-terminálok közé tartoznak a felügyelet nélküli terminálok.
Egyéb elektronikuspénz-kibocsátó (Other e-money issuer)	Az „elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől” és a „hitelintézettől” eltérő elektronikuspénz-kibocsátók. Lásd az „elektronikuspénz-kibocsátó” meghatározását.
Egyéb közvetlen résztvevők (Other direct participants)	Valamely fizetési rendszer minden közvetlen résztvevője, a hitelintézetek és a központi bankok kivételével.
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások (Other payment services)	Az (EU) 2015/2366 irányelv hatálya alá tartozó bármely pénzforgalmi szolgáltatás, amely azonban nem sorolható a pénzforgalmi szolgáltatások III. mellékletben szereplő további kategóriáinak egyikébe sem.
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók (Other PSPs and e-money issuers)	„Egyéb pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók”: az e mellékletben meghatározott „pénzforgalmi szolgáltatók” az e mellékletben meghatározott hitelintézetek kivételével, az e mellékletben meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az e mellékletben meghatározott pénzforgalmi intézmények, valamint az e mellékletben meghatározott központi bankok.
Egyéb pénzügyi intézmények (Other financial institutions)	Valamely fizetési rendszerben részt vevő minden olyan pénzügyi intézmény, amely az illetékes hatóságok – azaz a központi bank vagy a prudenciális felügyeleti hatóság – felügyelete alatt áll, de nem tartozik a hitelintézet meghatározása alá.
Egyéb, az (EU) 2015/2366 irányelvben nem szereplő szolgáltatások (Other services not included in Directive (EU) 2015/2366)	Az (EU) 2015/2366 irányelv hatálya alá nem tartozó bármely szolgáltatás, amely nem sorolható a pénzforgalmi szolgáltatások III. mellékletben szereplő további kategóriáinak egyikébe sem.

Fogalom	Meghatározás
Egyedi fizetési alapon kezdeményezett átutalás (Credit transfer initiated on a single payment basis)	Olyan elektronikusan kezdeményezett átutalás, amelyet önállóan kezdeményeztek, azaz amely nem része egyszerre kezdeményezett átutalások csoportjának.
Egyedi fizetési alapon kezdeményezett beszedés (Direct debit initiated on a single payment basis)	Olyan elektronikusan kezdeményezett beszedés, amelyet önállóan kezdeményeztek, azaz amely nem része az egyszerre kezdeményezett beszedések csoportjának.
Egynapos betétek száma (Number of overnight deposits)	Azon számlák száma, amelyek az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. melléklete 2. részében szereplő „Instrumentumkategóriák” táblázat 9.1 pontjában meghatározottak szerinti egynapos betéteket tartanak.
Egynapos betétek száma, ebből: internetes alapú/személyi számítógéphez kötött egynapos betétek száma (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	A nem MPI-k által tartott egynapos betétszámlák, amelyeket a számlatulajdonos az interneten vagy személyi számítógépes banki alkalmazásokkal, meghatározott szoftveren és távközlési vonalon keresztül, elektronikusan elérhet és felhasználhat.
Egységes eurofizetési térség (SEPA) (Single Euro Payments Area [SEPA])	A SEPA egy európai uniós kezdeményezés a fizetések integrálására, amelynek célja az elektronikus eurofizetések harmonizálása Európában. Az euróban végzett fizetési műveletekre vonatkozó, a 260/2012/EU rendeletben foglalt, meghatározott technikai és üzleti követelmények közös együtteséhez kapcsolódik.
Egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlajóváírások (Credits to the accounts by simple book entry)	Valamely pénzforgalmi szolgáltató (az elektronikuspénz-kibocsátót is beleértve) által konkrét műveleti megbízás nélkül kezdeményezett és egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott jóváírási művelet (az egyszerű könyvelési bejegyzés az ügyfél számláján hagyományos fizetési eszköz használata nélkül eszközölt jóváírási bejegyzést jelent). E tételhez a következő műveleteket kell jelenteni: a) a bank általi kamatfizetés; b) a bank általi osztalékfizetés; c) valamely hitel összegének az ügyfél folyószámlájára történő folyósítása; és d) egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott, a számlán történő egyéb jóváírások. Ezeket az adatokat az átutalások nem tartalmazzák.
Egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlaterhelések (Debits from the account by simple book entry)	Valamely pénzforgalmi szolgáltató (az elektronikuspénz-kibocsátót is beleértve) által konkrét műveleti megbízás nélkül kezdeményezett és egyszerű könyvelési bejegyzéssel (terhelési bejegyzéssel), azaz hagyományos fizetési eszköz használata nélkül az ügyfél számláján végrehajtott terhelési műveletek. E tételhez a következő műveleteket kell jelenteni: a) a bank által felszámított kamatok; b) banki díjak levonása; c) pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó adók megfizetése, amennyiben ezek külön műveletet képeznek, azonban az ügyfél által nem kerülnek külön engedélyezésre; d) valamely hitel összegének visszafizetése; és e) egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott, a számlán történő egyéb terhelések. Ezeket az adatokat a beszedések nem tartalmazzák.
Elektronikus bankoláson alapuló átutalások (Online banking based credit transfers)	Elektronikus bankolási szolgáltatásokon és megbízásos online átutalásokon keresztül kezdeményezett átutalások.
Elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás (Consent given via an electronic mandate)	A fizető fél által a 260/2012/EU rendelet 2. cikkének 21. pontjában meghatározott és elektronikus formában megjelenő felhatalmazás útján megadott hozzájárulás.
Elektronikus kereskedelem (E-commerce)	Áruk vagy szolgáltatások értékesítése vagy megvásárlása vállalkozók, háztartások, egyének vagy magánszervezetek között, az interneten vagy más, számítógépek alkotta (online kommunikációs) hálózatokon keresztül lebonyolított elektronikus műveletek útján. A kifejezés kiterjed az áruk és szolgáltatások számítógépes hálózatokon keresztül elküldött megrendelésére, a fizetésre és az áruk vagy szolgáltatás végső leszállítására azonban sor kerülhet online vagy offline módon.
Elektronikus pénz (Electronic money [e-money])	„Elektronikus pénz”: a 2009/110/EK irányelv 2. cikkének 2. pontjában meghatározott „elektronikus pénz”.
Elektronikus pénz kártyaelfogadó terminál (E-money card-accepting terminal)	Olyan terminál, amely lehetővé teszi az elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya birtokosa számára az egyenlegéről elektronikuspénz-értéknek a kereskedő vagy más kedvezményezett egyenlegére történő átutalását.
Elektronikus pénz kártyaterhelés és jóváírás (E-money card-loading and unloading)	Olyan műveletek, amelyek lehetővé teszik elektronikuspénz-érték átutalását egy elektronikuspénz-kibocsátótól egy elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya birtokosa számára és fordítva. Tartalmazza a kártyaterhelési és -jóváírási műveleteket is.

Fogalom	Meghatározás
Elektronikus pénz kártyaterhelésre és jóváírásra szolgáló terminál (E-money card-loading and unloading terminal)	Olyan terminál, amely lehetővé teszi elektronikuspénz-érték átutalását egy elektronikuspénz-kibocsátótól egy elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya birtokosa számára és fordítva, azaz a kártya terhelését és az azon való jóváírást.
Elektronikus pénz kártyaterminál (E-money card terminal)	Olyan terminál, amely lehetővé teszi elektronikus érték átutalását egy elektronikuspénz-kibocsátótól egy elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya birtokosa számára és fordítva (azaz a kártya terhelését és az azon való jóváírást), vagy olyan terminál, amely lehetővé teszi az elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya birtokosa számára az egyenlegéről elektronikuspénz-értéknek a kereskedő vagy más kedvezményezett egyenlegére történő átutalását.
Elektronikus pénzzel történő fizetési művelet (E-money payment transaction)	„Elektronikus pénzzel történő fizetési művelet”: elektronikus pénz felhasználásával végzett fizetési művelet. Lásd az „elektronikus pénz” meghatározását.
Elektronikusan kezdeményezett átutalások (Credit transfers initiated electronically)	Minden olyan átutalás, amelyeket a fizető fél nem papíralapú formában, vagyis elektronikusan nyújt be.
Elektronikuspénz-fizetés elektronikuspénz-számlával (E-money payment with e-money accounts)	Olyan művelet, amellyel a fizető fél elektronikuspénz-számlájáról pénzeszközöket utalnak át a kedvezményezett számlájára. Lásd az „elektronikuspénz-számla” meghatározását.
Elektronikuspénz-fizetés elektronikuspénz-számlával, ebből: kártyával történő elérés (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	Olyan művelet, amelynek során kártyát használnak egy elektronikuspénz-számla eléréséhez és ezután a fizető fél elektronikuspénz-számlájáról pénzeszközöket utalnak át a kedvezményezett számlájára. Lásd az „elektronikuspénz-számla” meghatározását.
Elektronikuspénz-fizetés olyan kártyákkal, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Olyan művelet, amellyel az elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya birtokosa elektronikuspénz-értéket utal át a kártyán tárolt saját egyenlegéről a kedvezményezett egyenlege javára.
Elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya (Card with an e-money function)	Olyan kártya, amelyen elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni, és/vagy amely hozzáférést biztosít az elektronikuspénz-számlákon tartott elektronikus pénzhez, lehetővé téve az elektronikus pénzzel történő fizetési műveleteket.
Elektronikuspénz-kibocsátó (Electronic money issuer)	„Elektronikuspénz-kibocsátó”: a 2009/110/EK irányelv 2. cikkének 3. pontjában meghatározott „elektronikuspénz-kibocsátó”.
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény (Electronic money institution)	„Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény”: a 2009/110/EK irányelv 2. cikkének 1. pontjában meghatározott „elektronikuspénz-kibocsátó intézmény”.
Elektronikuspénz-műveleteket elfogadó POS-terminál (POS terminal accepting e-money transactions)	Olyan POS-terminál, amely ezenkívül elektronikuspénz-fizetéseket is elfogadni. Nem tartoznak ide a csak elektronikuspénz-fizetéseket elfogadó elektronikus pénz kártyaterminálok ⁽²⁾ .
Elektronikuspénz-számla (E-money account)	Olyan számla, amelyen elektronikus pénzt ⁽³⁾ tartanak, és amelynek az egyenlegét a számlatulajdonos fizetésekhez és pénzeszközök számlák közötti átutalásához használhatja.
Elfogadó (Acquirer)	„Elfogadó”: az (EU) 2015/751 rendelet ⁽⁴⁾ 2. cikkének 1. pontjában meghatározott „elfogadó”.
Elszámolási és kiegyenlítési szervezet (Clearing and settlement organisation)	Minden olyan elszámolási és kiegyenlítési szervezet, amely közvetlen résztvevő valamely fizetési rendszerben.
Elvesztett vagy elloptott elektronikuspénz-kártya (Lost or stolen e-money card)	Olyan csalástípus, amelyre akkor kerül sor, ha elvesztett vagy elloptott elektronikuspénz-kártyát a kártyabirtokos tényleges, hallgatólagos vagy látható engedélye nélkül használnak.
Elvesztett vagy elloptott kártya (Lost or stolen card)	Olyan csalástípus, amelyre akkor kerül sor, ha elvesztett vagy elloptott kártyát (betéti, terhelési vagy hitelkártyát) a kártyabirtokos tényleges, hallgatólagos vagy látható engedélye nélkül használnak.
Érintéses fizetés (Contactless payment)	Kártyával vagy más eszközzel végzett olyan fizetési művelet, ahol a fizető fél és a kereskedő (és/vagy berendezéseik) azonos fizikai helyen tartózkodnak, és ahol a hordozható eszköz és az értékesítési hely (POS) közötti kommunikációra érintéses technológia révén kerül sor.

Fogalom	Meghatározás
Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártya (Card with a contactless payment function)	Olyan kártya, amely egy adott érintéses fizetési technológia révén lehetővé teszi kártyával való fizetési művelet kezdeményezését, ahol a fizetési műveletben részt vevő fizető fél és kedvezményezett (és/vagy berendezéseik) azonos fizikai helyen tartózkodnak.
Érintéses kis összeg (Contactless low value)	Azon érintéses fizetések, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke alkalmazandó.
Erős ügyfél-hitelesítés (Strong customer authentication [SCA])	„Erős ügyfél-hitelesítés”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 30. pontjában meghatározott „erős ügyfél-hitelesítés”.
Értékesítési hely (Point of sale)	„Értékesítési hely”: az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 29. pontjában meghatározott „értékesítés helye”.
Értékesítési helyen lévő (POS) terminál (Point of sale [POS] terminal)	Kiskereskedelmi helyszínen a fogyasztók és vállalkozások közötti műveletek (vásárlás) céljára a fizetési információk – általában elektronikus úton történő – rögzítésére használt fizikai eszköz. A fizetési információk rögzítése manuálisan, papíralvánnyal vagy elektronikus úton, azaz EFTPOS útján történik.
Értékesítési helyen levő (POS) terminálon felvett készpénzelőlegek (Cash advance at point of sale [POS] terminals)	Olyan műveletek, amelynek során a kártyát vagy más eszközt használó kártyabirtokos a POS-terminálnál az árukért vagy szolgáltatásokért történő fizetési művelettel együtt készpénzt kap (ún. cash-back).
Fájlban/kötegelve kezdeményezett átutalás (Credit transfer initiated in a file/batch)	Olyan elektronikusan kezdeményezett átutalás, amely része a fizető fél által egy erre kijelölt vonalon keresztül egyszerre kezdeményezett átutalások csoportjának. A műveletek számának jelentésekor a köteg minden egyes átutalása külön átutalásnak számít.
Fájlban/kötegelve kezdeményezett beszedés (Direct debit initiated in a file/batch)	Olyan elektronikusan kezdeményezett beszedés, amely része a kedvezményezett által egyszerre kezdeményezett beszedések csoportjának. A műveletek számának jelentésekor a köteg minden egyes beszedése külön beszedésnek számít.
Fióktelep (branch)	Az üzletvitel folytatásának a központtól eltérő helye, amely az adatszolgáltató országban található, és amelyet egy másik országban jogszzerűen bejegyzett fizetési szolgáltató hozott létre. Jogi személyisége nincs és közvetlenül bonyolítja a pénzforgalmi szolgáltató üzleti tevékenységének szerves részét képező műveleteket vagy azok egy részét. Az adatszolgáltató országban található, valamely másik országban jogszzerűen bejegyzett ugyanazon intézmény által létrehozott minden egyes üzletviteli hely egyetlen fiókteleppnek minősül. Ezen üzletviteli helyek mindegyike egyedi irodának minősül.
Fizetési eszköz (Payment instrument)	„Fizetési eszköz”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 14. pontjában meghatározott „készpénz-helyettesítő fizetési eszköz”.
Fizetési funkcióval rendelkező kártya (a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák kivételével) (Card with a payment function [except cards with an e-money function only])	Olyan kártya, amely a következő funkciók legalább egyikével rendelkezik: betéti funkció, terhelési funkció vagy hitelfunkció. A kártyának lehetnek más funkciói is, például az elektronikuspénz-funkció, de a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat ebben a kategóriában nem veszik számba. A csak készpénzfelvételi/készpénzbefizetési funkcióval rendelkező kártyák nem tartoznak ide.
Fizetési megbízás (Payment order)	„Fizetési megbízás”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 13. pontjában meghatározott „fizetési megbízás”.
Fizetési modell (Payment scheme)	„Fizetési modell”: formális, standardizált és közös szabályok együttese, amelyek lehetővé teszik a végfelhasználók között elektronikus fizetési eszközök útján történő értékátruházást. A fizetési modellt irányító szerv kezeli.
Fizetési művelet kezdeményezése (Initiation of a payment transaction)	Fizetési megbízás (?) pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő általi benyújtása.
Fizetési műveletek elfogadása (Acquiring of payment transactions)	„Fizetési műveletek elfogadása”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 44. pontjában meghatározott „fizetési műveletek elfogadása”.
Fizetési rendszer (Payment system)	„Fizetési rendszer”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 7. pontjában meghatározott „fizetési rendszer”.
Fizetési számla (Payment account)	„Fizetési számla”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 12. pontjában meghatározott „fizetési számla”.

Fogalom	Meghatározás
Fizetési kártya-rendszer (Payment card scheme [PCS])	„Fizetési kártya-rendszer”: az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 16. pontjában meghatározott „fizetési kártya-rendszer”.
Fizetési rendszer-üzemeltető (Payment system operator [PSO])	„Fizetési rendszer-üzemeltető”: az a jogalany, amely valamely fizetési rendszer üzemeltetéséért jogi értelemben felel.
Fizető fél (Payer)	„Fizető fél”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 8. pontjában meghatározott „fizető fél”.
Fizikai EFTPOS-ról kezdeményezett kártyaalapú fizetési művelet (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Pénzeszközök elektronikus átutalását lehetővé tevő fizikai POS-nál elektronikus kezdeményezett, kártyaalapú fizetési művelet. Ez a tétel tipikusan azokat a kártyaalapú fizetési műveleteket tartalmazza, amelyeket egy kereskedőnél található értékesítési helyi, pénzeszközök elektronikus átutalására szolgáló (electronic funds transfer at point of sale, EFTPOS) terminálon hajtanak végre. Nem tartoznak ide az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek.
Fogadott művelet (Transaction received)	A pénzforgalmi szolgáltatóktól fogadott, nem MPI-ket érintő művelet. Az adat-szolgáltató országban a rezidens pénzforgalmi szolgáltató szolgáltat adatot. A különböző pénzforgalmi szolgáltatások esetében a következőket kell alkalmazni: a) az átutalásokat a kedvezményezett oldalán veszik számba; b) a beszedéseket a fizető fél oldalán veszik számba; c) a csekkeket a fizető fél oldalán veszik számba; d) a kártyaműveleteket a kedvezményezett, azaz az elfogadó oldalán veszik számba; e) az elektronikus pénzzel történő fizetési műveleteket a fizető fél vagy a kedvezményezett oldalán veszik számításba, a kezdeményezési csatornától függően. Ha a műveletet a fizető fél (kedvezményezett) oldalán a fogadott műveletek között veszik számba, a műveletet a kedvezményezett (fizető fél) oldalán a küldött műveletek között kell számba venni.
Hamisított elektronikuspénz-kártya (Counterfeit e-money card)	Megváltoztatott vagy jogellenesen reprodukált elektronikuspénz-kártya felhasználása, ideértve a mágnescsík vagy dombornyomás reprodukálását vagy megváltoztatását is.
Hamisított kártya (Counterfeit card)	Megváltoztatott vagy jogellenesen reprodukált kártyaalapú fizetési eszköz felhasználása, ideértve a mágnescsík vagy dombornyomás reprodukálását vagy megváltoztatását is.
Határokon átnyúló fizetési művelet (Cross-border payment transaction)	A fizető fél vagy a kedvezményezett által kezdeményezett fizetési művelet, amelynél a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója más országban található. A kártyaalapú fizetési műveletek vonatkozásában a „határokon átnyúló fizetési művelet” az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 8. pontjában meghatározott „határon átnyúló fizetési művelet” ⁽⁶⁾ . A fizetési rendszerek esetében konkrétan: különböző országokban található résztvevők közötti fizetési művelet.
Hitelesítés (Authentication)	„Hitelesítés”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 29. pontjában meghatározott „hitelesítés”.
Hitelintézet (Credit institution)	„Hitelintézet”: az 575/2013/EU rendelet ⁽⁷⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott „hitelintézet”.
Hitelkártya (Credit card)	„Hitelkártya”: azonos jelentéssel bír, mint az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 34. pontjában meghatározott „hitelkártya”. E rendelet alkalmazásában nem tartoznak ide a terhelési kártyák.
Ismétlődő művelet (Recurring transaction)	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 14. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.
Kártya (Card)	Egyedi számon alapuló fizetési eszköz, amely használható fizetés, készpénzfelvétel vagy készpénzbefizetés kezdeményezésére, amelyet a kártya kibocsátója által üzemeltetett kártyarendszer felhasználásával dolgoznak fel. A szám tárolható fizikai kártyán vagy más eszközön (többek között kulcstartón, matricán, okostelefonon) vagy biztosítható virtuálisan, fizikai eszköz nélkül. A kártyák a kártyabirtokos számára – a kártyakibocsátóval történő megállapodásnak megfelelően – a következő funkciók közül egyet vagy többet kínálnak: készpénz, betét, terhelés, hitel és elektronikus pénz.
Kártyaadatok ellopása (Card details theft)	Az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 32. pontjában meghatározott érzékeny fizetési adatok ellopása. Az érzékeny fizetési adatok ebben az esetben a kártyaalapú fizetési eszközön található adatokra vonatkozik.

Fogalom	Meghatározás
Kártyaalapú fizetési eszköz (Card-based payment instrument)	„Kártyaalapú fizetési eszköz”: az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 20. pontjában meghatározott „kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz”, a terhelési kártyákat is beleértve.
Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvétel (az elektronikuspénzműveletek kivételével) (Cash withdrawal using card-based payment instruments [except e-money transactions])	ATM-nél vagy a pénzforgalmi szolgáltató pénztárában történő készpénzfelvétel készpénzfunkcióval rendelkező kártya felhasználásával. Az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek nem tartoznak ide, a POS-terminálok felvett készpénzelőlegek azonban ide tartoznak.
Kártyaalapú fizetési művelet (Card-based payment transaction)	„Kártyaalapú fizetési művelet”: az (EU) 2015/751 rendelet 2. cikkének 7. pontjában meghatározott „kártyaalapú fizetési művelet”, a terhelési kártyákat is beleértve.
Kártyák teljes száma (függetlenül a kártya funkcióinak számától) (Total number of cards [irrespective of the number of functions on the card])	A forgalomban levő kártyák teljes száma. A kártyák a következő funkciók közül eggyel vagy többel rendelkezhetnek: készpénz, betét, hitel, terhelés vagy elektronikus pénz.
Kártyakibocsátó (card issuer)	„Kártyakibocsátó”: az (EU) 2015/751 rendelet ⁽⁸⁾ 2. cikkének 2. pontjában meghatározott „kibocsátó”.
Kártyával elért elektronikuspénz-számla (E-money account accessed through a card)	Lásd az „elektronikuspénz-számla” és az „elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya” meghatározását.
Kedvezményezett (Payee)	„Kedvezményezett”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 9. pontjában meghatározott „kedvezményezett”.
Kereskedő (Merchant)	Olyan szervezet, amely jogosult áruk és/vagy szolgáltatások szállításáért cserébe pénzeszközök átvételére, és amely megállapodást kötött valamely pénzforgalmi szolgáltatóval e pénzeszközök fogadására.
Kereskedő által kezdeményezett művelet (Merchant initiated transaction [MIT])	„Kereskedő által kezdeményezett művelet”: az (EU) 2015/2366 irányelv 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatásokat módosító EBH-iránymutatások (EBA/GL/2020/01) II. melléklete C. részének 4. lábjegyzetében meghatározott „Kedvezményezett által kezdeményezett fizetési művelet”.
Kereskedői kategória kódja (Merchant category code [MCC])	A lakossági pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó (az ISO 18245-ben felsorolt) négyjegyű szám. A kereskedői kategória kódját a vállalkozásoknak az általuk nyújtott áruk vagy szolgáltatások típusa alapján történő osztályozására használják.
Készpénz (Cash)	A monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) szektorán kívül tartott vagy az MPI-k értéktáraiban található, forgalomban lévő bankjegyek és érmék.
Készpénzáttutalás (Money remittance)	„Készpénzáttutalás”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 22. pontjában meghatározott „készpénzáttutalás”.
Készpénzbefizetés ATM-en keresztül (az elektronikuspénzműveletek kivételével) (ATM cash deposit [except e-money transactions])	Olyan készpénzbefizetés, amelyet egy ATM-en keresztül bonyolítanak le kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz használatával, amelynek során a terminálon manuális közreműködés nélkül készpénzt fizetnek be és a fizető felet kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz révén azonosítják.
Készpénzfelvétel ATM-en keresztül (az elektronikuspénzműveletek kivételével) (ATM cash withdrawal [except e-money transactions])	Olyan készpénzfelvétel, amelyet ATM-en keresztül bonyolítanak le kártyaalapú fizetési eszköz vagy más eszköz használatával. A POS-termináloknál áruk vagy szolgáltatások megvásárlására irányuló fizetési művelet részeként felvett készpénzelőlegek (ún. cash-back műveletek) nem tartoznak ide.
Készpénzfunkcióval rendelkező kártya (Card with a cash function)	Olyan kártya, amely lehetővé teszi, hogy a birtokosa készpénzt vegyen fel egy ATM-ből és/vagy készpénzt fizessen be egy ATM-be.
Kis összeg (Low value)	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.

Fogalom	Meghatározás
Kisértékű fizetési rendszer (Retail payment system [RPS])	„Kisértékű fizetési rendszer”: a 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkének 22. pontjában meghatározott „kisértékű fizetési rendszer”.
Kombinált betéti, készpénz- és elektronikus pénzfunkcióval rendelkező kártya (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott olyan kártya, amely kombinált betéti, készpénz- és elektronikus pénzfunkcióval rendelkezik.
Koncentrációs ráta (Concentration ratio)	„Koncentrációs ráta”: minden egyes rendszerben a fizetési műveletek öt legnagyobb küldőjének (ezek között szerepelhet a központi bank) piaci részesedése. A mennyiség szempontjából öt legnagyobb küldő különbözhet az érték szempontjából öt legnagyobb küldőtől. A rendszerhez egyedi hozzáféréssel rendelkező minden résztvevőt külön kell számításba venni, függetlenül attól, hogy fennáll-e kapcsolat két vagy több résztvevő között.
Kormányzat (General government)	„Kormányzat”: az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.111–2.117. pontjában meghatározott „kormányzat” (S.13. szektor).
Kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség (Losses due to fraud per liability bearer)	„Kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség”: a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2018/05) 1.6 pontjának b) alpontjában meghatározott „kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség”.
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.
Központi bank (Central bank)	„Központi bank”: az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.72–2.74. pontjában meghatározott „központi bank” (S.121. alszektor).
Közvetett résztvevő (Indirect participant)	Olyan résztvevő, amely egy többszintű megoldást alkalmazó fizetési rendszerben vesz részt, és amely egy közvetlen résztvevőt közvetítőként használ, hogy az a rendszerben engedélyezett egyes tevékenységeket, különösen a kiegyenlítést elvégezze a nevében. A közvetett résztvevő valamennyi műveletét egy olyan közvetlen résztvevő számláján egyenlíti ki, amely vállalta a szóban forgó közvetett résztvevő képviselését. Külön kell számba venni a rendszer minden közvetlenül címezhető résztvevőjét, tekintet nélkül arra, hogy fennáll-e jogi kapcsolat két vagy több ilyen résztvevő között.
Közvetlen résztvevő (Direct participant)	Valamely fizetési rendszer által azonosított és elismert szervezet, amely jogosult arra, hogy a rendszerbe, illetve a rendszerből közvetlenül fizetési megbízásokat küldjön és fogadjon, közvetítő igénybevétele nélkül, vagy pedig a fizetési rendszerre irányadó szabályok közvetlenül kötik. Egyes rendszerekben a közvetlen résztvevők a közvetett résztvevők nevében is végrehajtanak megbízásokat. A rendszerhez egyedi hozzáféréssel rendelkező minden résztvevőt külön kell számba venni.
Küldött művelet (Transaction sent)	A pénzforgalmi szolgáltatóknak küldött, nem MPI-ket érintő művelet. Az adatszolgáltató országban a rezidens pénzforgalmi szolgáltató szolgáltat adatot. A különböző pénzforgalmi szolgáltatások esetében a következőket kell alkalmazni: a) az átutalásokat a fizető fél oldalán veszik számba; b) a beszédeket a kedvezményezett oldalán veszik számba; c) a csekkeket a kedvezményezett oldalán veszik számba; d) a kártyaműveleteket a fizető fél, azaz a kibocsátó oldalán veszik számba; e) az elektronikus pénzzel történő fizetési műveleteket a fizető fél vagy a kedvezményezett oldalán veszik számításba, a kezdeményezési csatornától függően. Ha a műveletet a fizető fél (kedvezményezett) oldalán a küldött műveletek között veszik számba, azt a kedvezményezett (fizető fél) oldalán a fogadott műveletek között kell számba venni. Fizetési rendszerek vonatkozásában ez a résztvevő által a fizetési rendszer általi feldolgozásra küldött művelet.

Fogalom	Meghatározás
Küldött műveletek összesen (Total transactions sent)	Egy adott fizetési rendszerben benyújtott és feldolgozott műveletek teljes száma. Egy adott fizetési rendszerben benyújtott és feldolgozott műveletek összértéke.
Legalább egyszer feltöltött, elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Elektronikuspénz-funkcióval rendelkező olyan kártya, amelyet legalább egyszer feltöltöttek és ezért aktiváltnak tekinthető. A feltöltés annak jelenként értelmezhető, hogy az elektronikuspénz-funkciót használni kívánják.
Meg nem kapott elektronikuspénz-kártya (E-money card not received)	Olyan elektronikuspénz-kártya, amelyről a fizető fél azt állítja, hogy nem kapta meg, noha a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója megerősíti, hogy azt (bármely szállítási mód igénybevételével) elküldte a fizető félnek.
Meg nem kapott kártya (Card not received)	Olyan kártyaalapú fizetési eszköz, amelyről a fizető fél azt állítja, hogy nem kapta meg, noha a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója megerősíti, hogy azt (bármely szállítási mód igénybevételével) elküldte a fizető félnek.
Megbízásos online átutalás (Payment initiation service)	„Megbízásos online átutalás”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 15. pontjában meghatározott „megbízásos online átutalás”.
Megbízásos online átutalási szolgáltató (Payment initiation service provider [PISP])	„Megbízásos online átutalási szolgáltató”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 18. pontjában meghatározott „megbízásos online átutalási szolgáltató”.
Megbízható kedvezményezettek (Trusted beneficiaries)	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.
Mobil fizetési megoldás (Mobile payment solution)	Fizetések kezdeményezésére vonatkozó olyan megoldás, ahol a fizetések adatait és a fizetési utasítást mobil eszközön keresztül, mobil kommunikációs és adatátviteli technológia útján továbbítják és/vagy erősítik meg. Ebbe a kategóriába tartoznak a digitális pénztárcák és a P2P (személyek közötti) és/vagy C2B (fogyasztók és vállalkozások közötti) műveletek, például átutalások, kártyával való fizetések és/vagy elektronikuspénz-műveletek kezdeményezésére használt más mobil fizetési megoldások.
Monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) (Monetary financial institutions [MFIs])	„Monetáris pénzügyi intézmény” (MPI): az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.67. pontjában meghatározott „monetáris pénzügyi intézmény”.
Műveletkockázat-elemzés (Transaction Risk Analysis [TRA])	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 18. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.
Nagyértékű fizetési rendszer (Large-value payment system [LVPS])	„Nagyértékű fizetési rendszer”: a 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkének 18. pontjában meghatározott „nagyértékű fizetési rendszer”.
Nem MPI-k részére pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó intézmények (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Az e mellékletben meghatározott minden olyan pénzforgalmi szolgáltatót magában foglal, amelyek nem MPI-k részére pénzforgalmi szolgáltatásokat kínálnak.
Nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet (Unauthorised e-money account transaction)	„Nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet”: a fent meghatározott „nem engedélyezett fizetési művelet”, elektronikuspénz-számla használata tekintetében.
Nem engedélyezett fizetési művelet (Unauthorised payment transaction)	„Nem engedélyezett fizetési művelet”: a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6) bekezdés szerinti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2018/05) 1.1 pontjának a) alpontjában meghatározott „jóvá nem hagyott fizetési művelet”.

Fogalom	Meghatározás
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített (Authenticated via non-strong customer authentication)	A „nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített” olyan műveletekre utal, amelyek az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽⁹⁾ III. fejezete alapján mentesülnek az erős ügyfél-hitelesítés alól, valamint olyan műveletekre, amelyekre nem vonatkoznak az (EU) 2015/2366 irányelv 97. cikke (1) bekezdésének rendelkezései. Ide tartoznak a kereskedő által kezdeményezett műveletek, valamint egyéb olyan műveletek, amelyekre az erős ügyfél-hitelesítés nem alkalmazandó.
Nem MPI (Non-MFI)	Minden olyan természetes vagy jogi személy, aki vagy amely nem tartozik az MPI-szektorhoz. A pénzforgalmi statisztikák alkalmazásában minden pénzforgalmi szolgáltató ki van zárva a „nem MPI-k” szektorból.
Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek összesen (Total payment transactions involving non-MFIs)	A fizetési eszközök használatával végzett, nem MPI-ket érintő műveletek teljes száma. A fizetési eszközök használatával végzett, nem MPI-ket érintő műveletek összértéke.
Olyan kártya, amelyen elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni (Card on which e-money can be stored directly)	Az elektronikus pénz tulajdonosának birtokában lévő kártyán tartott elektronikus pénz. Lásd még az „elektronikus pénz” meghatározását is.
Olyan kártyák, amelyek hozzáférést biztosítanak az elektronikuspénz-számlákon tartott elektronikus pénzhez (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Lásd az „elektronikuspénz-számla” meghatározását.
Olyan termináloknál végzett műveletek, amelyeknél a nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Valamennyi olyan termináloknál végzett fizetési műveletek, amelyeknél a műveleteket rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el (azaz függetlenül attól, hogy a terminál a pénzforgalmi szolgáltató országában található-e vagy sem), és amelyeknél a műveletekben használt kártyákat nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók bocsátották ki. A (III. mellékletben meghatározott) földrajzi bontások a terminálok helye szerinti országra vonatkoznak.
Olyan termináloknál végzett műveletek, amelyeknél a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Valamennyi olyan termináloknál végzett fizetési műveletek, amelyeknél a műveleteket rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el (azaz függetlenül attól, hogy a terminál a pénzforgalmi szolgáltató országában található-e vagy sem), és amelyeknél a műveletekben használt kártyákat rezidens pénzforgalmi szolgáltatók bocsátották ki. A (III. mellékletben meghatározott) földrajzi bontások a terminálok helye szerinti országra vonatkoznak.
Olyan termináloknál végzett műveletek, amelyeknél a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Valamennyi olyan termináloknál végzett fizetési műveletek, amelyeknél a műveleteket nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el (azaz függetlenül attól, hogy a terminál a pénzforgalmi szolgáltató országában található-e vagy sem), és amelyeknél a műveletekben használt kártyákat rezidens pénzforgalmi szolgáltatók bocsátották ki. A (III. mellékletben meghatározott) földrajzi bontások a terminálok helye szerinti országra vonatkoznak.
P2P mobil fizetési megoldás (P2P mobile payment solution)	Olyan megoldás, amelynek révén egy egyéntől egy másik egyénnek (P2P) küldött fizetéseket mobil eszközön keresztül kezdeményeznek, erősítenek meg és/vagy kapnak meg. A fizetési utasítást és a fizetéssel kapcsolatos egyéb adatokat mobil eszközzel továbbítják és/vagy erősítik meg. A fizető fél és/vagy a kedvezményezett azonosításához használható jellegzetes mobilfizetési azonosító, például mobil telefonszám vagy e-mail cím. A P2P mobil fizetési megoldások használhatóak átutalások, kártyával való fizetések és/vagy elektronikuspénz-műveletek kezdeményezésére.

Fogalom	Meghatározás
Papíralapú formában kezdeményezett átutalás (Credit transfer initiated in paper-based form)	A fizető fél által papíralapú formában kezdeményezett, vagy fióktelepi alkalmazott átutalás kezdeményezésére való utasítása útján kezdeményezett (pénztári) átutalás, valamint bármely más átutalás, amely manuális feldolgozást igényel.
Pénzeszközök (Funds)	„Pénzeszközök”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 25. pontjában meghatározott „pénz”.
Pénzforgalmi intézmény (Payment institution)	„Pénzforgalmi intézmény”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 4. pontjában meghatározott „pénzforgalmi intézmény”.
Pénzforgalmi közvetítő (Agent)	„Pénzforgalmi közvetítő”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 38. pontjában meghatározott „pénzforgalmi közvetítő”.
Pénzforgalmi szolgáltatás (Payment service)	„Pénzforgalmi szolgáltatás”: az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében felsorolt bármely üzleti tevékenység vagy az e rendelet 4. cikke (3) bekezdésének a) pontjában felsorolt bármely szolgáltatás.
Pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő (PIV) (Payment service user [PSU])	„Pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 10. pontjában meghatározott „pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő”.
Pénzforgalmi szolgáltató (Payment service provider [PSP])	„Pénzforgalmi szolgáltató”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 11. pontjában meghatározott „pénzforgalmi szolgáltató”.
Pénztári készpénzbefizetések (Over the counter [OTC] cash deposits)	A pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlára formanyomtatvány használatával történő készpénzbefizetés, beleértve azt az esetet is, amikor kártyát csak a fizető fél azonosítására használnak.
Pénztári készpénzfelvételek (Over the counter [OTC] cash withdrawals)	A pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számláról formanyomtatvány használatával történő készpénzfelvétel, beleértve azt az esetet is, amikor kártyát csak a kedvezményezett azonosítására használnak.
POS-tranzakciók (az elektronikuspénz-tranzakciók kivételével) (POS transactions [except e-money transactions])	POS-terminálon keresztül, kártya vagy a megfelelő fizetési alkalmazást tartalmazó más eszköz felhasználásával végzett műveletek. Nem tartoznak ide az elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyával végzett műveletek és a POS-terminálokon felvett készpénzelőlegek.
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett, elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	EFTPOS-ról, ATM-en vagy elektronikus fizetéskezdeményezést lehetővé tevő más fizikai terminálon vagy távolról, elektronikus információátviteli eszközzel kezdeményezett, kártyaalapú fizetési műveletek. Nem tartoznak ide a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett, papíralapú formában kezdeményezett fizetési műveletek (például kézi kártyaalapú fizetési eszköz-nyomtatóval [imprinter]), vagy amennyiben a fizetési információkat manuálisan, papírutalványon rögzítik).
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs [except cards with an e-money function only])	Betéti, terhelési vagy hitelkártya használatával terminálon vagy más csatornákon keresztül lebonyolított, kártyaalapú fizetési műveletek. A kártyaalapú fizetési eszközzel kezdeményezett összes fizetési művelet ide tartozik, azaz: a) minden olyan művelet, amelyben az elfogadó és a kártyaalapú fizetési eszköz kibocsátója eltérő szervezet; és b) minden olyan művelet, amelyben az elfogadó és a kártyaalapú fizetési eszköz kibocsátója ugyanaz a szervezet. Ide tartoznak a pénzforgalmi szolgáltató számlájáról történő, olyan kártyaalapú fizetési művelet elszámolásából eredő levonások, amelyben az elfogadó és a kártyaalapú fizetési eszköz kibocsátója ugyanaz a szervezet. Ide tartoznak a telefonon vagy az interneten keresztül kártyaalapú fizetési eszköz használatával végzett kártyaalapú fizetési műveletek. Az elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek nem tartoznak ide. Az ATM-nél történő készpénzfelvételek és befizetések nem tartoznak ide. Ezeket a „készpénzfelvétel ATM-en keresztül” vagy a „készpénzbefizetés ATM-en keresztül” kategóriában kell jelteni. Az ATM-nél történő átutalások nem tartoznak ide. Ezeket az „átutalások” kategóriában kell jelteni. A POS-termináloknál felvett készpénzelőleg nem tartozik ide.

Fogalom	Meghatározás
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett, nem elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically)	Fizikai terminálon manuális engedélyezési eljáráson keresztül (például kézi nyomtatók) kezdeményezett fizetési műveletek (kártya jelenlétével történő műveletek [card present transactions]), vagy postai megbízás vagy telefonos megbízás útján kezdeményezett fizetések (kártya jelenléte nélküli műveletek [card not present transactions]).
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett, távoli fizetési csatornán keresztül elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Olyan elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek, amelyek az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 6. pontjában meghatározott távoli fizetési műveletek egy típusát alkotják.
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett, távoli fizetési csatornán keresztül nem elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Olyan, nem elektronikusan kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek, amelyek az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 6. pontjában meghatározott távoli fizetési műveletek egy típusát alkotják.
Rövid hatótávú kommunikációs (NFC) fizetés (Near Field Communication [NFC] payment)	NFC technológiát (ISO 18092) használó érintéses fizetési megoldás.
Saját részre történő fizetés (Payment to self)	Azon fizetési műveletek, amelyekre az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke szerinti kivétel alkalmazandó.
Számlainformációk összesítése (Account information service [AIS])	„Számlainformációk összesítése”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 16. pontjában meghatározott „számlainformációk összesítése”.
Számlainformációkat összesítő szolgáltató (Account information service provider [AISP])	„Számlainformációkat összesítő szolgáltató”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 19. pontjában meghatározott „számlainformációkat összesítő szolgáltató”.
Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (Account servicing payment service provider [ASPSP])	„Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 17. pontjában meghatározott „számlavezető pénzforgalmi szolgáltató”.
Távoli fizetési művelet (Remote payment transaction)	„Távoli fizetési művelet”: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 6. pontjában meghatározott „távoli fizetési művelet”.
Terhelési kártya (Delayed debit card)	Olyan kártya, amely lehetővé teszi, hogy a kártyabirtokosok a vásárlásaikat egy engedélyezett értékhatárig a kártya kibocsátójánál vezetett számlára terheljék. A számla egyenlege egy előre meghatározott időszak végén teljes mértékben kiegyenlítésre kerül. A kártyabirtokosnak rendszerint éves díjat számítanak fel. A terhelési funkcióval rendelkező kártya megkülönböztető jellemzője a hitel- vagy betéti funkcióval rendelkező kártyához képest az a szerződéses megállapodás, amely hitelkeretet biztosít azzal a kötelezettséggel, hogy a felhalmozott tartozást – kamat felszámítása nélkül – egy előre meghatározott időszak végén ki kell egyenlíteni. Az ilyen típusú kártyát „halasztott fizetésű betéti kártyának” is nevezik.

Fogalom	Meghatározás
Többszintű megoldás (Tiering arrangement)	Olyan megoldás, amelynek alapján valamely rendszer közvetett résztvevőinek a közvetlen résztvevők szolgáltatásaira van szükségük a műveleteik elvégzéséhez.
Ügyfelek száma (Number of clients)	Azon pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők száma, akiknek a számlainformációkat összesítő szolgáltató a szolgáltatásait kínálja.

(¹) Lásd a „fizetési művelet” meghatározását a rendeletben.

(²) Lásd az „elektronikus pénz kártyaterminálok” meghatározását ebben a mellékletben.

(³) Lásd az „elektronikus pénz” meghatározását ebben a mellékletben.

(⁴) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/751 rendelete (2015. április 29.) a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól (HL L 123., 2015.5.19., 1. o.).

(⁵) Lásd a „fizetési megbízás” meghatározását ebben a mellékletben.

(⁶) A II. mellékletben meghatározott határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteknél szükség van a szerződő fél rezidensi státuszára és az értékesítési helyre vonatkozó információra annak meghatározása érdekében, hogy a kártyaalapú fizetési műveletek határokon átnyúlóak-e. Ezért együtt kell jelteni a szerződő fél rezidensi státuszát és az értékesítési helyet.

(⁷) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

(⁸) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/751 rendelete (2015. április 29.) a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól (HL L 123., 2015.5.19., 1. o.).

(⁹) A Bizottság felhatalmazáson alapuló (EU) 2018/389 rendelete (2017. november 27.) az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozás-technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 69., 2018.3.13., 23. o.).

III. MELLÉKLET

ADATSZOLGÁLTATÁSI SÉMÁK

A szürkével kiemelt cellák az adatszolgáltatási követelményeket mutatják. A pénzforgalmi szolgáltatóknak az 1–6. és a 9. táblázatot, a fizetésirendszer-üzemeltetőknek a 7. és a 8. táblázatot kell jelenteniük. A 4. és az 5. táblázatnak két változata van, ezek közül csak az egyiket kell jelenteni. A 4a. és az 5a. táblázatot minden olyan pénzforgalmi szolgáltatónak jelentenie kell, amely nem részesült eltérésben a 4. cikk alapján, míg a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérésben részesült adatszolgáltatóknak a 4b. és az 5b. táblázatban szereplő statisztikai információkat kell jelenteniük. A földrajzi bontások részletes magyarázata e melléklet végén található.

Az 1. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató féléves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

1. táblázat

Nem monetáris pénzügyi intézmények (nem MPI-k) részére pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó intézmények

(az időszak vége, eredeti egységek száma, érték EUR-ban, eltérő jelzés hiányában Geo 0)

	Szám	Érték
Hitelintézetek		
Egynapos betétek darabszáma		
<i>ebből:</i>		
Internetes alapú/személyi számítógéphez kötött egynapos betétek darabszáma		
Átruházható egynapos betétek darabszáma		
<i>ebből:</i>		
Átruházható internetes alapú/személyi számítógéphez kötött egynapos betétek darabszáma		
Fizetési számlák darabszáma		
Elektronikuspénz-számlák darabszáma		
Az elektronikus pénz tárolására szolgáló, kibocsátott eszközökön forgalomban lévő érték (')		
Számlainformációkat összesítő szolgáltatók		
Ügyfelek száma	Geo 3	
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmények		
Fizetési számlák darabszáma		
Elektronikuspénz-számlák darabszáma		
Az elektronikus pénz tárolására szolgáló, kibocsátott eszközökön forgalomban lévő érték (')		

	Szám	Érték
Pénzforgalmi intézmények		
Fizetési számlák darabszáma		
Számlainformációkat összesítő szolgáltatók		
Ügyfelek száma	Geo 3	
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók		
Fizetési számlák darabszáma		
Elektronikuspénz-számlák darabszáma		
Az elektronikus pénz tárolására szolgáló, kibocsátott eszközökön forgalomban lévő érték ⁽¹⁾		
Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók		
Azon számlák száma, amelyekhez a számlainformációkat összesítő szolgáltatók hozzáférnek	Geo 3	

⁽¹⁾ Az elektronikuspénz-kibocsátók által kibocsátott, elektronikus pénz tárolására szolgáló eszközökön forgalomban lévő érték.

A 2. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató féléves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

2. táblázat

Kártyafunkciók

(az időszak vége, tényleges egységek száma, Geo 0)

Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyák	Szám
Készpénzfunkcióval rendelkező kártyák	
Fizetési funkcióval rendelkező kártyák (a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák kivételével)	
<i>ebből</i>	
Betéti kártya	
VISA fizeteskártya-rendszerben kibocsátott	
MASTERCARD fizeteskártya-rendszerben kibocsátott	
egyéb fizeteskártya-rendszerben kibocsátott ⁽¹⁾	
Terhelési kártya	
VISA fizeteskártya-rendszerben kibocsátott	
MASTERCARD fizeteskártya-rendszerben kibocsátott	

Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyák	Szám
egyéb fizeteskártya-rendszerben kibocsátott ⁽¹⁾	
Hitelkártya	
VISA fizeteskártya-rendszerben kibocsátott	
MASTERCARD fizeteskártya-rendszerben kibocsátott	
egyéb fizeteskártya-rendszerben kibocsátott ⁽¹⁾	
Elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák	
Olyan kártyák, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni	
<i>ebből:</i>	
Legalább egyszer feltöltött, elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák	
Olyan kártyák, amelyek hozzáférést biztosítanak az elektronikuspénz-számlákon tartott elektronikus pénzhez	
Kártyák teljes száma (függetlenül a kártya funkcióinak számától)	
<i>ebből:</i>	
Kombinált betéti, készpénz- és elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyák	
Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártyák	

⁽¹⁾ Az egyes egyéb fizeteskártya-rendszerekben kibocsátott kártyákat az NKB által előírt módon, külön kell jelenteni.

A 3. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató féléves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

3. táblázat

Kártyaelfogadó berendezések

(az időszak vége, tényleges egységek száma, Geo 3)

Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által biztosított terminálok	Szám
ATM-ek	
<i>ebből:</i>	
ATM-ek készpénzfelvételi funkcióval	
ATM-ek átutalási funkcióval	
Érintéses műveleteket elfogadó ATM-ek	

Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által biztosított terminálok	Szám
POS-terminálok	
ebből:	
EFTPOS-terminálok	
ebből:	
érintéses műveleteket elfogadó	
elektronikuspénz-kártyával végzett műveleteket elfogadó	
Elektronikus pénz kártyaterminálok	
ebből:	
Elektronikus pénz kártyaterhelésre- és jóváírásra szolgáló terminálok	
Elektronikus pénz kártyaelfogadó terminálok	

A 4a. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató féléves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

4a. táblázat

Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek

(az időszakra összesen, eltérő jelzés hiányában Geo 3 (*), műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Átutalások						
Átutalások (összesen)						
Papíralapú formában kezdeményezett						
Elektronikusan kezdeményezett						
Fájlban/kötegelve kezdeményezett						

(*) A határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a szerződő fél rezidensi státuszát és a POS helyét együtt kell jelteni. A távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol a fizikai terminál található. A távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol a fizikai értékesítési hely található.

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Egyedi fizetési alapon kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Elektronikus bankoláson alapuló átutalások						
<i>ebből:</i>						
Elektronikus kereskedelmi fizetések						
ATM vagy más POS-terminál						
Mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
P2P mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
Átutalási modellek által fel- dolgozott ⁽¹⁾						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka ⁽²⁾ :						
Kis összeg						
Saját részre történő fizetés						
Megbízható kedvezményezet- tek						
Ismétlődő művelet						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Műveletikockázat-elemzés						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Egyéb						
<i>ebből:</i>						
Megbízásos online átutalási szolgáltató által kezdeményezett						
Beszedések						
Beszedések (összesen)						
Fájlban/kötegelve kezdeményezett						
Egyedi fizetési alapon kezdeményezett						
Elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás						
Beszedési modellek által feldolgozott ⁽¹⁾						
Más formában megadott hozzájárulás						
Beszedési modellek által feldolgozott ⁽¹⁾						
Kártyaalapú fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek [küldött] / rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott, kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) [fogadott]						
nem elektronikusan kezdeményezett						
elektronikusan kezdeményezett						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
<i>ebből:</i>						
Mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
P2P mobil fizetési megoldás						
Fizikai EFTPOS-ról kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Érintéses fizetések						
<i>ebből:</i>						
Rövid hatótávú kommunikációs (NFC) fizetések						
ATM-nél kezdeményezett						
Egyéb						
<i>ebből:</i>						
Fizeteskártya-rendszerek által feldolgozott ⁽¹⁾						
<i>ebből:</i>						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						
<i>ebből:</i>						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka ⁽²⁾ :						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kis összeg						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
Készpénzfelvételek						
Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével) (összesen)						
Fizeteskártya-rendszerek által feldolgozott ⁽¹⁾						
<i>ebből:</i>						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek (összesen)						
Olyan kártyákkal, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni						
Elektronikuspénz-számlákkal						
<i>ebből:</i>						
Kártyával elért						
Mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
P2P fizetési megoldás						
Egyéb						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Kis összeg						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Saját részre történő fizetés						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Műveletkockázat-elemzés						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
Csekkek						
Készpénzáttalások						
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások						
Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek összesen						
Megbízásos online áttalások						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből fizetési eszköz szerinti bontásban:</i>						
Áttalások						
Egyéb						
Egyéb (az (EU) 2015/2366 irányelvben nem szereplő) szolgáltatások						
Egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlajóváírások	Geo_0					

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Egyszerű könyvelési bejegyzéssel végrehajtott számlaterhelések	Geo_0					
Egyéb	Geo_0					

(¹) Minden egyes modell esetében külön jelentendő.

(²) A nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka modell szerint nem kerül bontásra.

A 4b. táblázatot csak azok a pénzforgalmi szolgáltatók jelentik, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek, éves alapon, féléves bontásban.

4b. táblázat

Eltérésben részesülő adatszolgáltatók által jelentett, nem MPI-ket érintő fizetési műveletek

(az időszakra összesen, Geo 3 (*), műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Átutalások						
Átutalások (összesen)						
Papíralapú formában kezdeményezett						
Elektronikusan kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						

(*) A határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a szerződő fél rezidenci státuszát és a POS helyét együtt kell jelenteni. A távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai terminál található. A távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai értékesítési hely található.

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Kis összeg						
Saját részre történő fizetés						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletkockázat-elemzés						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Egyéb						
<i>ebből:</i>						
Megbízásos online átutalási szolgáltató által kezdeményezett						
Beszedések						
Beszedések (összesen)						
Elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás						
Más formában megadott hozzájárulás						
Kártyaalapú fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek [küldött] / rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott, kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) [fogadott]						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
nem elektronikusan kezdeményezett						
elektronikusan kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
betéti kártyával						
terhelési kártyával						
hitelkártyával						
<i>ebből:</i>						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kis összeg						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Készpénzfelvételek						
Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével) (összesen)						
<i>ebből:</i>						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						
Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek (összesen)						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Kis összeg						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Saját részre történő fizetés						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
Készpénzáttalások						
Megbízásos online áttalások						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből fizetési eszköz szerinti bontásban:</i>						
Áttalások						
Egyéb						

Az 5a. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató féléves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

5a. táblázat

Nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek

(az időszakra összesen, eltérő jelzés hiányában Geo 3 (*), műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Csalárd áttalások						
Csalárd áttalások (összesen)						
Papíralapú formában kezdeményezett						

(*) A határokon átnyúló kártyalapú fizetési műveletek esetében a szerződő fél rezidenci státuszát és a POS helyét együtt kell jelteni. A távolból kezdeményezett kártyalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett kártyalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol a fizikai terminál található. A távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol a fizikai értékesítési hely található.

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Elektronikusan kezdeményezett						
Fájlban/kötegelve kezdeményezett						
Egyedi fizetési alapon kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Elektronikus bankoláson alapuló átutalások						
<i>ebből:</i>						
Elektronikus kereskedelmi fizetések						
ATM vagy más POS-terminál						
Mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
P2P mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
Átutalási modellek által feldolgozott ⁽¹⁾						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből csalárd átutalások, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
A fizető fél csaló által manipulálása a fizetési megbízás kibocsátása érdekében						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből család átutalások, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
A fizető fél csaló által manipulálása a fizetési megbízás kibocsátása érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka (?):						
Kis összeg						
Saját részre történő fizetés						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletkockázat-elemzés						
Érintésem kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Egyéb						
<i>ebből:</i>						
Megbízásos online átutalási szolgáltató által kezdeményezett						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
<i>ebből kötelezettségviselőt család miatt érő veszteség: ⁽³⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					
Csalárd beszédések						
Csalárd beszédések (összesen)						
Fájlban/kötegelve kezdeményezett						
Egyedi fizetési alapon kezdeményezett						
Elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás						
Beszédési modellek által feldolgozott ⁽¹⁾						
<i>ebből csalárd beszédések, eredet szerint:</i>						
Nem engedélyezett fizetési művelet						
A fizető fél manipulálása						
Más formában megadott hozzájárulás						
Beszédési modellek által feldolgozott ⁽¹⁾						
<i>ebből csalárd beszédések, eredet szerint:</i>						
Nem engedélyezett fizetési művelet						
A fizető fél manipulálása						
<i>ebből kötelezettségviselőt család miatt érő veszteség: ⁽³⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					
Csalárd kártyaalapú fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett csalárd kártyaalapú fizetési műveletek [küldött] / rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott, kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett csalárd kártyaalapú fizetési műveletek (kivéve a csak elektronikus pénzfunkcióval rendelkező kártyákat) [fogadott]						
nem elektronikusan kezdeményezett						
elektronikusan kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
P2P mobil fizetési megoldás						
Fizikai EFTPOS-ról kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Érintéses fizetések						
<i>ebből:</i>						
Rövid hatótávú kommunikációs (NFC) fizetések						
ATM-nél kezdeményezett						
Egyéb						
<i>ebből:</i>						
Fizetési kártya-rendszerek által feldolgozott (!)						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
<i>ebből:</i>						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						
<i>ebből:</i>						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből kártyával való csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elveszített vagy elloptott kártya						
Meg nem kapott kártya						
Hamisított kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Egyéb						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása kártyával való fizetés teljesítése érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből kártyával való csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Elveszített vagy elloptott kártya						
Meg nem kapott kártya						
Hamisított kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Egyéb						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása kártyával való fizetés teljesítése érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka ⁽²⁾ :						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kis összeg						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
ebből kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség: ⁽³⁾						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1			Geo1		

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1			Geo1		
Egyéb	Geo1			Geo1		
Csalárd készpénzfelvételek						
Kártyalapú fizetési eszközökkel történő csalárd készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével) (összesen)						
Fizeteskártya-rendszerek által feldolgozott ⁽¹⁾						
<i>ebből:</i>						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						
<i>ebből csalárd készpénzfelvételek, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás (készpénzfelvétel)						
Elvesztett vagy elloptott kártya						
Meg nem kapott kártya						
Hamisított kártya						
Egyéb						
Fizető fél manipulálása készpénzfelvétel végzése érdekében						
<i>ebből kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség: ⁽³⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Elektronikus pénzzel történő család fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő család fizetési műveletek (összesen)						
Olyan kártyákkal, amelyeken elektronikus pénzt közvetlenül lehet tárolni						
Elektronikuspénz-számlákkal						
<i>ebből:</i>						
Kártyával elért						
Mobil fizetési megoldás						
<i>ebből:</i>						
P2P fizetési megoldás						
Egyéb						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből elektronikus pénzzel történő család fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elvesztett vagy elloptott elektronikuspénz-kártya						
Meg nem kapott elektronikuspénz-kártya						
Hamisított elektronikuspénz-kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet						
Csaló által módosított fizetési megbízás						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Fizető fél manipulálása elektronikus pénzzel történő fizetés teljesítése érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből elektronikus pénzzel történő csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elvesztett vagy elloptott elektronikuspénz-kártya						
Meg nem kapott elektronikuspénz-kártya						
Hamisított elektronikuspénz-kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása elektronikus pénzzel történő fizetés teljesítése érdekében						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Kis összeg						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Saját részre történő fizetés						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Érintéses kis összeg						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
<i>ebből kötelezettségviselőt család miatt érő veszteség: ⁽³⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					
Csekkek						
Késpénzáttalások						
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások						
Nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek összesen						
Megbízásos online áttalások						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből fizetési eszköz szerinti bontásban:</i>						
Áttalások						
Egyéb						

⁽¹⁾ Minden egyes modell esetében külön jelentendő.

⁽²⁾ A nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka modell szerint nem kerül bontásra.

⁽³⁾ Csak a csalárd műveletek értéke esetében jelentendő.

Az 5b. táblázatot csak azok a pénzforgalmi szolgáltatók jelentik, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek, éves alapon, féléves bontásban.

5b. táblázat

Eltérésben részesülő adatszolgáltatók által jelentett, nem MPI-ket érintő csalárd fizetési műveletek

(az időszakra összesen, eltérő jelzés hiányában Geo 3 (*), műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Csalárd átutalások						
Csalárd átutalások (összesen)						
Papíralapú formában kezdeményezett						
Elektronikusan kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből csalárd átutalások, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
A fizető fél csaló által manipulálása a fizetési megbízás kibocsátása érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						

(*) A határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveletek esetében a szerződő fél rezidenci státuszát és a POS helyét együtt kell jelenteni. A távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett kártyaalapú fizetési műveletek esetében a küldött műveleteket a fogadó pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai terminál található. A távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található. A nem távolból kezdeményezett, fogadott fizetési műveleteket a küldő pénzforgalmi szolgáltató országa, valamint azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai értékesítési hely található.

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
<i>ebből család átutalások, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
A fizető fél csaló által manipulálása a fizetési megbízás kibocsátása érdekében						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Kis összeg						
Saját részre történő fizetés						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletkockázat-elemzés						
Érintékes kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Egyéb						
<i>ebből:</i>						
Megbízásos online átutalási szolgáltató által kezdeményezett						
<i>ebből kötelezettségviselőt család miatt érő veszteség: ⁽¹⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Egyéb	Geo1					
Csalárd beszédések						
Csalárd beszédések (összesen)						
Elektronikus felhatalmazás útján megadott hozzájárulás						
<i>ebből csalárd beszédések, eredet szerint:</i>						
Nem engedélyezett fizetési művelet						
A fizető fél manipulálása						
Más formában megadott hozzájárulás						
<i>ebből csalárd beszédések, eredet szerint:</i>						
Nem engedélyezett fizetési művelet						
A fizető fél manipulálása						
<i>ebből kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség: ⁽¹⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					
Csalárd kártyaalapú fizetési műveletek						
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett csalárd kártyaalapú fizetési műveletek [küldött] / rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott, kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett csalárd kártyaalapú fizetési műveletek (kivéve a csak elektronikuspénzfunkcióval rendelkező kártyákat) [fogadott]						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
nem elektronikusan kezdeményezett						
elektronikusan kezdeményezett						
<i>ebből:</i>						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						
<i>ebből:</i>						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből kártyával való csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elvesztett vagy ellopott kártya						
Meg nem kapott kártya						
Hamisított kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Egyéb						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása kártyával való fizetés teljesítése érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből kártyával való csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Elvesztett vagy elloptott kártya						
Meg nem kapott kártya						
Hamisított kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Egyéb						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása kártyával való fizetés teljesítése érdekében						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kis összeg						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
<i>ebből kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség: ⁽¹⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1			Geo1		

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1			Geo1		
Egyéb	Geo1			Geo1		
Csalárd készpénzfelvételek						
Kártyaalapú fizetési eszközökkel történő csalárd készpénzfelvételek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével) (összesen)						
betéti kártyákkal						
terhelési kártyákkal						
hitelkártyákkal						
<i>ebből csalárd készpénzfelvételek, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elveszített vagy ellopott kártya						
Meg nem kapott kártya						
Hamisított kártya						
Egyéb						
Fizető fél manipulálása készpénzfelvétel végzése érdekében						
<i>ebből kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség: (¹)</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					
Elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveletek						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő csalárd fizetési műveletek (összesen)						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből elektronikus pénzzel történő csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elvesztett vagy elloptott elektronikuspénz-kártya						
Meg nem kapott elektronikuspénz-kártya						
Hamisított elektronikuspénz-kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása elektronikus pénzzel történő fizetés teljesítése érdekében						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből elektronikus pénzzel történő csalárd fizetések, eredet szerint:</i>						
Csaló által kibocsátott fizetési megbízás						
Elvesztett vagy elloptott elektronikuspénz-kártya						
Meg nem kapott elektronikuspénz-kártya						

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Hamisított elektronikus-pénz-kártya						
Kártyaadatok ellopása						
Nem engedélyezett elektronikuspénz-számlaművelet						
Csaló által módosított fizetési megbízás						
Fizető fél manipulálása elektronikus pénzzel történő fizetés teljesítése érdekében						
<i>Nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés indoka:</i>						
Kis összeg						
Megbízható kedvezményezettek						
Ismétlődő művelet						
Saját részre történő fizetés						
Biztonságos vállalati fizetési folyamatok és protokollok						
Műveletikockázat-elemzés						
Érintéses kis összeg						
Közlekedési viteldíjakhoz és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminálok						
Kereskedő által kezdeményezett műveletek						
Egyéb						
<i>ebből kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség: ⁽¹⁾</i>						
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	Geo1					

	Küldött			Fogadott		
	Összesen	Távoli	Nem távoli	Összesen	Távoli	Nem távoli
Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató PIV-je	Geo1					
Egyéb	Geo1					
Készpénzáttalások						
Megbízásos online áttalások						
Erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
Nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített						
<i>ebből fizetési eszköz szerinti bontásban:</i>						
Áttalások						
Egyéb						

(¹) A távolból kezdeményezett határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteket azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol az értékesítési hely található, a nem távolból kezdeményezett határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteket pedig azon ország azonosítása érdekében kell jelenteni, ahol a fizikai terminál található.

A 6. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató féléves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

6. táblázat

Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek a terminál típusa szerint

(az időszakra összesen; műveletek száma millióban; műveletek értéke millió EUR-ban, eltérő jelzés hiányában Geo 3)

Műveletek termináltípusonként (¹)	Szám	Érték
a) Olyan termináloknál végzett műveletek, amelyeknél a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el		
<i>ebből:</i>		
Készpénzfelvétel ATM-en keresztül (az elektronikuspénzműveletek kivételével)		
Készpénzbefizetés ATM-en keresztül (az elektronikuspénzműveletek kivételével)		
Egyéb ATM-műveletek (az elektronikuspénzműveletek kivételével)		
POS-műveletek (az elektronikuspénzműveletek kivételével)		

Műveletek termináltípusonként ⁽¹⁾	Szám	Érték
Elektronikus pénz kártyaterhelésre- és jóváírásra irányuló műveletek		
Elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákkal végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek		
b) Olyan termináloknál végzett műveletek, amelyeknél a nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el		
<i>ebből:</i>		
Készpénzfelvétel ATM-en keresztül (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
Készpénzbefizetés ATM-en keresztül (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
Egyéb ATM-műveletek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
POS-műveletek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
Elektronikus pénz kártyaterhelésre- és jóváírásra irányuló műveletek		
Elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákkal végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek		
c) Olyan termináloknál végzett műveletek, amelyeknél a rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyákkal végzett műveleteket nem rezidens pénzforgalmi szolgáltatók fogadják el		
<i>ebből:</i>		
Készpénzfelvétel ATM-en keresztül (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
Készpénzbefizetés ATM-en keresztül (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
Egyéb ATM-műveletek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
POS-műveletek (az elektronikuspénz-műveletek kivételével)		
Elektronikus pénz kártyaterhelésre- és jóváírásra irányuló műveletek		
Elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákkal végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek		
Pénztári készpénzfelvetelek	Geo 1	Geo 1

Műveletek termináltípusonként ⁽¹⁾	Szám	Érték
Pénztári készpénzbefizetések	Geo 1	Geo 1
Készpénzelőleg POS-terminálokon	Geo 1	Geo 1

⁽¹⁾ A földrajzi bontás (Geo) alapjául a terminál helye szolgál.

A 7. táblázatot a fizetésrendszer-üzemeltetők jelentik.

7. táblázat

Résztétel az egyes fizetési rendszerekben

(az időszak vége, tényleges egységek száma, Geo 1)

Fizetési rendszer (a TARGET2-től eltérő)	Szám
Résztvevők száma	
Közvetlen résztvevők	
Hitelintézetek	
Központi bank	
Egyéb közvetlen résztvevők	
Kormányzat	
Elszámolási és kiegyenlítési szervezetek	
Egyéb pénzügyi intézmények	
Egyéb	
Közvetett résztvevők	

A 8. táblázatot a fizetésrendszer-üzemeltetők jelentik.

8. táblázat

Az egyes fizetési rendszerek által feldolgozott fizetések

(az időszakra összesen; műveletek száma millióban; műveletek értéke millió EUR-ban; eltérő jelzés hiányában Geo 4)

	Küldött	
	Szám	Érték
Fizetési rendszer (a TARGET2-től eltérő) – Nagy értékű fizetési rendszer		
Műveletek összesen		
Átutalások		

	Küldött	
	Szám	Érték
Papíralapú formában kezdeményezett	Geo 1	Geo 1
Elektronikusan kezdeményezett	Geo 1	Geo 1
Beszedések		
Kártyaalapú fizetési műveletek		
Készpénzfelvétel ATM-en keresztül		
Készpénzbefizetés ATM-en keresztül		
Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek		
Csekkek		
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások		
Koncentrációs ráta	Geo 1	Geo 1

Fizetési rendszer (a TARGET2-től eltérő) – Kis értékű fizetési rendszer

Műveletek összesen		
Átutalások		
Papíralapú formában kezdeményezett	Geo 1	Geo 1
Elektronikusan kezdeményezett	Geo 1	Geo 1
<i>ebből:</i>		
Azonnali	Geo 1	Geo 1
Beszedések		
Kártyaalapú fizetési műveletek		
Készpénzfelvétel ATM-en keresztül		
Készpénzbefizetés ATM-en keresztül		
Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek		
Csekkek		
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások		
Koncentrációs ráta	Geo 1	Geo 1

A 9. táblázatot minden pénzforgalmi szolgáltató negyedéves alapon jelenti, kivéve azokat, amelyek részére a 4. cikk (2) és (3) bekezdése alapján eltérést engedélyeztek.

9. táblázat

Nem MPI-ket érintő fizetési műveletek negyedéves jelentése

(az időszakra összesen, Geo 6 (**), műveletek száma millióban, műveletek értéke millió EUR-ban)

	Küldött		
	Összesen	Távoli	Nem távoli
Átutalások			
Átutalások (összesen)			
Elektronikusan kezdeményezett			
Beszedések			
Beszedések (összesen)			
Kártyaalapú fizetési műveletek			
Rezidens pénzforgalmi szolgáltatók által kibocsátott kártyaalapú fizetési eszközökkel végzett kártyaalapú fizetési műveletek (kivéve a csak elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat) [küldött]			
Elektronikusan kezdeményezett			
<i>ebből:</i>			
Kereskedői kategória kódja			
Elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek			
Rezidens pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott elektronikus pénzzel végzett, elektronikus pénzzel történő fizetési műveletek (összesen)			
Csekk			

(**) A távolból kezdeményezett határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteket azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol az értékesítési hely található, a nem távolból kezdeményezett határokon átnyúló kártyaalapú fizetési műveleteket pedig azon ország azonosítása érdekében kell jelteni, ahol a fizikai terminál található.

Földrajzi bontások

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Belföldi	Belföldi és határokon átnyúló összesen	Határokon átnyúló	Belföldi Országok szerinti bontás minden egyes EGT tagországra Külföld (határokon átnyúló EGT-n kívüli)	Belföldi Határokon átnyúló EGT-n belüli Külföld (határokon átnyúló EGT-n kívüli)	Országok szerinti lebontás az összes országra ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Az ISO 3166 alapján: <https://www.iso.org/obp/ui/#search>

IV. MELLÉKLET

A TÉNYLEGES ADATSZOLGÁLTATÓK ÁLTAL ALKALMAZANDÓ MINIMUMSZABÁLYOK

Az adatszolgáltatóknak az alábbi minimumszabályoknak kell eleget tenniük az Európai Központi Bank (EKB) statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítése érdekében.

1. Az adattovábbításra vonatkozó minimumszabályok:

- a) az adatszolgáltatást időben és az érintett NKB által előírt határidőkön belül kell teljesíteni;
- b) a statisztikai jelentések formájának és formátumának meg kell felelnie az érintett NKB által előírt technikai adatszolgáltatási követelményeknek;
- c) az adatszolgáltatónak az érintett NKB részére meg kell adnia egy vagy több kapcsolattartó elérhetőségét;
- d) be kell tartani az érintett NKB részére történő adattovábbításra vonatkozó technikai előírásokat.

2. Az adatok pontosságára vonatkozó minimumszabályok:

- a) a statisztikai információknak helytállóaknak kell lenniük: teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (például a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel), és a különböző gyakoriságú adatoknak konzisztensnek kell lenniük;
- b) az adatszolgáltatóknak képesnek kell lenniük arra, hogy információkat szolgáltatassanak az átadott adatok által jelzett fejleményekről;
- c) a statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük és nem tartalmazhatnak folytonossági és strukturális hiányosságokat; a meglévő hiányosságokat el kell ismerni és meg kell magyarázni az érintett NKB-nak, és amennyiben lehet, azokat a lehető leggyorsabban át kell hidalni;
- d) az adatszolgáltatók kötelesek az érintett NKB által megadott kerekítési gyakorlatot követni az adatok technikai átadásakor.

3. A koncepcionális megfelelésre vonatkozó minimumszabályok:

- a) a statisztikai információknak meg kell felelniük az e rendeletben foglalt meghatározásoknak és osztályozásoknak;
- b) az e meghatározásoktól és osztályozásoktól való eltérések esetén az adatszolgáltatóknak rendszeresen figyelemmel kell kísérniük és számszerűen meg kell határozniuk a használt, illetve az e rendeletben foglalt mérték közötti különbségeket;
- c) az adatszolgáltatóknak képeseknek kell lenniük arra, hogy megmagyarázzák a szolgáltatott adatok előző időszakok adataihoz viszonyított hirtelen változásait.

4. A revíziókra vonatkozó minimumszabályok:

Be kell tartani az EKB és az érintett NKB-k által meghatározott revíziós irányelveket és eljárásokat. A rendszeres revíziótól eltérő revíziókhoz magyarázó megjegyzéseket kell fűzni.
