

**II. MELLÉKLET**

# A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK ADATSZOLGÁLTATÁSA AZ ÁTUTALÁSOK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁK DÍJÁNAK MÉRTÉKÉRŐL, VALAMINT AZ ELUTASÍTOTT ÜGYLETEKRŐL – UTASÍTÁSOK

Tartalomjegyzék

[A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK ADATSZOLGÁLTATÁSA AZ ÁTUTALÁSOK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁK DÍJÁNAK MÉRTÉKÉRŐL, VALAMINT AZ ELUTASÍTOTT ÜGYLETEKRŐL – UTASÍTÁSOK 1](#_Toc209003954)

[ÁLTALÁNOS UTASÍTÁSOK 2](#_Toc209003955)

[S 01.01. TÁBLA: ÁTUTALÁSOK ÉS AZONNALI ÁTUTALÁSOK TELJES SZÁMA ÉS TELJES ÉRTÉKE 4](#_Toc209003956)

[S 01.02. TÁBLA: AZ ÁTUTALÁSOK ÉS AZ AZONNALI ÁTUTALÁSOK TELJES SZÁMA ÉS TELJES ÉRTÉKE (csak az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében) 11](#_Toc209003957)

[S 02.01. TÁBLA: ÁTUTALÁSOK ÉS AZONNALI ÁTUTALÁSOK DÍJA 12](#_Toc209003958)

[S 02.02. TÁBLA: AZ ÁTUTALÁSOK ÉS AZ AZONNALI ÁTUTALÁSOK DÍJA (csak az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében) 15](#_Toc209003959)

[S 03.00. TÁBLA: A FIZETÉSI SZÁMLÁK TELJES SZÁMA ÉS A FIZETÉSI SZÁMLÁK ÖSSZES DÍJA (NEMZETI PÉNZNEM) 16](#_Toc209003960)

[S 04.00. TÁBLA: ELUTASÍTOTT AZONNALI ÁTUTALÁSOK SZÁMA 18](#_Toc209003961)

# ÁLTALÁNOS UTASÍTÁSOK

Tartalom

1. Ez a melléklet az I. mellékletben szereplő adatszolgáltatási táblák kitöltésére vonatkozó utasításokat tartalmazza. Az utasítások címzettjei a pénzforgalmi szolgáltatók (PSZ-k). Az utasítások az egyes táblákra vonatkozó jogi hivatkozásokat tartalmaznak.
2. Az I. melléklet a következő hat különböző táblából áll:
   * Átutalások és azonnali átutalások teljes száma és teljes értéke (nemzeti pénznem) (S 01.01)
   * Átutalások és azonnali átutalások teljes száma és teljes értéke (euro) (S 01.02)
   * Átutalások és azonnali átutalások díja (nemzeti pénznem) (S 02.01)
   * Átutalások és azonnali átutalások díja (euro) (S 02.02)
   * A fizetési számlák teljes száma és a fizetési számlák összes díja (nemzeti pénznem) (S 03.00)
   * Elutasított azonnali átutalások száma (S 04.00)
3. Az I. melléklet „Szám” oszlopaiban a PSZ-knak a numerikus értékeket a táblákra vonatkozó egyedi utasítások szerint kell megadniuk.
4. Ezek az utasítások a következő általános jelölést követik: {Tábla; sor; oszlop; z tengely}. Az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra {Tábla; sor}, és adott esetben a z tengelyre hivatkozik.

Az adatszolgáltatás köre

1. A 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet[[1]](#footnote-2) 15. cikkén alapuló adatszolgáltatási kötelezettségek hatálya alá tartozó euroövezeti tagállamokban található PSZ-k az S 01.01., S 02.01., S 03.00. és S 04.00. táblákat az e mellékletben bemutatott valamennyi adatponttal együtt jelentik, kivéve, ha a joghatóságuk alá tartozó illetékes nemzeti hatóságok engedélyezik számukra, hogy csak a korábban benyújtott azonos adatpontokra mutató hivatkozást küldjék el (adott esetben a hiperhivatkozással együtt).
2. Az euróövezeten kívüli tagállamokban található azon PSZ-k, amelyek rendszeres euroátutalások fogadására és indítására irányuló pénzforgalmi szolgáltatást kínálnak, szintén azon kötelezettségek hatálya alá tartoznak, hogy PIV-ik számára azonnali euroátutalások fogadására és indítására irányuló pénzforgalmi szolgáltatást kell kínálniuk. Ezeknek a PSZ-knak meg kell felelniük a fizető feleknek és a kedvezményezetteknek az azonnali euróátutalások indításáért és fogadásáért felszámított díjakkal kapcsolatos kötelezettségeknek is. Így ezek a PSZ-k a 260/2012/EU rendelet 15. cikkén alapuló jelentéstételi kötelezettségek hatálya alá is tartoznak. Ezért minden táblát az e mellékletben bemutatott összes adatpont feltüntetésével kell jelenteniük, kivéve, ha a joghatóságuk alá tartozó illetékes nemzeti hatóságok lehetővé teszik számukra, hogy csak a korábban benyújtott azonos adatpontokra mutató hivatkozást küldjék el (adott esetben a hiperhivatkozással együtt).
3. Az anyavállalat tagállamától eltérő tagállamokban található PSZP fióktelepeknek saját adataikat a fogadó tagállam illetékes hatóságának kell benyújtaniuk, az anyavállalatoknak pedig a rájuk vonatkozó adatokat a székhelyük szerinti tagállam illetékes hatóságának kell jelenteniük.
4. A 260/2012/EU rendelet 15. cikkének (2) és (3) bekezdése előírja, hogy ezek a bekezdések alkalmazandók az átutalásokra és az azonnali átutalásokra, kivéve az említett rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett ügyleteket. Ezenkívül a 260/2012/EU rendelet 15. cikkének (2) bekezdése úgy rendelkezik, hogy az Európai Bizottságnak is értékelnie kell az euróban és azon tagállamok nemzeti pénznemében történő belföldi és határokon átnyúló átutalások és azonnali átutalások díjának alakulását, amelyek pénzneme nem az euro. A belföldi és a határokon átnyúló átutalások fogalmát az említett rendelet 2. cikkének 26. és 27. pontja határozza meg. A fentiek alapján annak eldöntéséhez, hogy az átutalás e rendelet hatálya alá tartozik-e, mind az átutalás pénznemét (az átutalás euróban vagy olyan tagállamok nemzeti pénznemében denominált, amelyek pénzneme nem az euro), mind a PSZ-k elhelyezkedését (a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-i az Unió területén találhatók) figyelembe kell venni.
5. Az euróban denominált átutalások díjait mindig euróban kell jelenteni, még akkor is, ha azokat más pénznemben szabták ki.
6. Az eurótól eltérő tagállami nemzeti pénznemben denominált átutalások díjait az adott nemzeti pénznemben kell jelenteni, még akkor is, ha azokat más pénznemben szabták ki. Ilyen esetekben, amikor a díjakat euróra vagy más nemzeti pénznemekre váltják át, az adatokat az EKB referencia-árfolyamának vagy az ezen ügyletekre alkalmazott átváltási árfolyamoknak megfelelően kell átváltani, az 1409/2013/EU európai központi banki rendelettel[[2]](#footnote-3) összhangban.
7. A valutaátváltási díjat ki kell zárni az adatszolgáltatásból.
8. A PSZ-k minden referencia-időszakra vonatkozóan külön-külön jelentik az e mellékletben szereplő hat táblát.

# S 01.01. TÁBLA: ÁTUTALÁSOK ÉS AZONNALI ÁTUTALÁSOK TELJES SZÁMA ÉS TELJES ÉRTÉKE

Általános megjegyzések

13. A PSZ-knak az euroövezeti tagállamokban található PSZ-k esetében az euroátutalások és az azonnali euroátutalások számának és értékének, az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében pedig az eurótól eltérő nemzeti pénznemben végzett átutalások és azonnali átutalások számának és értékének feltüntetésével kell kitölteniük az S 01.01. táblát.

Az átutalások és az azonnali átutalások száma és értéke magában foglalja az egyes PSZ-k által a referencia-időszakban indított ilyen átutalások számát, az alábbiak szerinti bontásban:

a) díjmentes és nem díjmentes átutalások;

b) az átutalást kezdeményező ügyfél típusa;

c) az átutalás nemzeti vagy határokon átnyúló jellege;

d) az alkalmazott fizetéskezdeményezési módszer.

Az a), b) és c) pontban említett bontások esetében a jelentett adatok összege a jelentett átutalások teljes számának vagy összértékének felel meg.

A d) pontban említett bontás esetében az „elektronikus bankolás útján elektronikusan kezdeményezett” átutalásokba a PSZ-k belefoglalják az egyedi fizetési alapon online kezdeményezett átutalásokat és a fájlban/kötegelve kezdeményezett átutalásokat. A fájlban/kötegelve kezdeményezett átutalás 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.

1. A PSZ-nak az euroövezeti tagállamokban található PSZ-k esetében az euroátutalások és az azonnali euroátutalások számát és értékét, az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében pedig az eurótól eltérő nemzeti pénznemben végzett átutalások és azonnali átutalások számát és értékét kell feltüntetnie az S 01.01. táblán. Az átutalások és az azonnali átutalások száma és értéke az egyes PSZ-k által a referencia-időszakban fogadott átutalások számát jelzi, aszerinti bontásban, hogy az átutalás díjmentes-e vagy sem:
2. Az ebben a táblában szereplő információkat összesített szinten kell jelenteni.

Az S 01.01. tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor; oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutatások** |
| 0010;  0010 | **Az indított átutalások száma összesen**  A hazai pénznemben indított átutalások száma összesen |
| 0010;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Az indított átutalások összértéke**  Az összes indított átutalás összértéke nemzeti pénznemben, nemzeti pénznemben kifejezve. |
| 0010;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0010;  0050 | **A fogadott átutalások száma összesen**  A hazai pénznemben fogadott átutalások száma összesen |
| 0010;  0060 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0010;  0070 | **A fogadott átutalások összértéke**  Az összes fogadott átutalás összértéke nemzeti pénznemben, nemzeti pénznemben kifejezve. |
| 0010;  0080 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0020;  0010 | **Az elektronikus bankolás útján elektronikusan kezdeményezett átutalások száma összesen**  Az elektronikus bankolás útján kezdeményezett összes átutalás teljes száma, beleértve a fájlban/kötegelve kezdeményezett átutalásokat és a fizetéskezdeményezési szolgáltatásokat is. |
| 0020;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0020;  0030 | **Az elektronikus bankolás útján elektronikusan kezdeményezett átutalások összértéke**  Az elektronikus bankolás útján kezdeményezett összes átutalás összértéke, beleértve a fájlban/kötegelve kezdeményezett átutalásokat és a fizetéskezdeményezési szolgáltatásokat is, nemzeti pénznemben kifejezve. |
| 0020;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0030;  0010 | **A mobil fizetési megoldások útján elektronikusan kezdeményezett átutalások száma összesen**  A mobil fizetési megoldás útján kezdeményezett átutalások teljes száma, amennyiben ezt a megoldást olyan fizetések kezdeményezésére használják, amelyek esetében a fizetési adatokat és a fizetési utasításokat mobil kommunikációs és adatátviteli technológia segítségével, mobil eszközön keresztül továbbítják vagy erősítik meg. Ebbe a kategóriába tartoznak az 1409/2013/EU rendelet II. mellékletében foglalt adatmeghatározásoknak megfelelően a P2P (személyközi) vagy a C2B (lakossági és vállalati ügyfelek közötti) műveletek kezdeményezésére használt digitális pénztárcák és egyéb mobil fizetési megoldások. |
| 0030; | **ebből azonnali átutalások** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **A mobil fizetési megoldások útján elektronikusan kezdeményezett átutalások összértéke**  A mobil fizetési megoldás útján kezdeményezett átutalások nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, amennyiben ezt a megoldást olyan fizetések kezdeményezésére használják, amelyek esetében a fizetési adatokat és a fizetési utasításokat mobil kommunikációs és adatátviteli technológia segítségével, mobil eszközön keresztül továbbítják vagy erősítik meg. Ebbe a kategóriába tartoznak az 1409/2013/EU rendelet II. mellékletében foglalt adatmeghatározásoknak megfelelően a P2P (személyközi) vagy a C2B (lakossági és vállalati ügyfelek közötti) műveletek kezdeményezésére használt digitális pénztárcák és egyéb mobil fizetési megoldások. |
| 0030;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0040;  0010 | **A papíralapú formában kezdeményezett átutalások száma összesen**  A fizető fél által papíralapú formában kezdeményezett átutalások teljes száma, ahol a „papíralapú formában kezdeményezett átutalás” az 1409/2013/EU rendelet II. mellékletében szereplő fogalommeghatározások szerint „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”. |
| 0040;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0040;  0030 | **A papíralapú formában kezdeményezett átutalások összértéke**  A fizető fél által papíralapú formában kezdeményezett átutalások nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, ahol a „papíralapú formában kezdeményezett átutalás” az 1409/2013/EU rendelet II. mellékletében szereplő fogalommeghatározások szerint „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”. |
| 0040;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0050;  0010 | **Az indított nemzeti átutalások száma összesen**  Azon nemzeti átutalások száma összesen, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja ugyanabban a tagállamban található |
| 0050;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Az indított nemzeti átutalások összértéke**  Valamennyi olyan átutalás összértéke, amely esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja ugyanabban a tagállamban található. Az értéket nemzeti pénznemben kell megadni. |
| 0050;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0060;  0010 | **Az indított, határokon átnyúló átutalások teljes száma**  Azon átutalások teljes száma, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja különböző tagállamokban található. Nem tartoznak ide az olyan határokon átnyúló ügyletek, amelyek esetében a fizető fél vagy a kedvezményezett PSZ-ja az Unió területén kívül található. |
| 0060;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0060; 0030 | **Az indított, határokon átnyúló átutalások összértéke**  Azon átutalások nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja különböző tagállamokban található Nem tartoznak ide az olyan határokon átnyúló ügyletek, amelyek esetében a fizető fél vagy a kedvezményezett PSZ-ja az Unió területén kívül található. |
| 0060;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0070;  0010 | **A díjmentesen indított átutalások teljes száma**  A díjmentesen indított átutalások teljes száma, beleértve azokat az eseteket is, amikor az átutalás fizetett fizetésiszámla-csomag részeként díjmentes. |
| 0070;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0070;  0030 | **A díjmentesen indított átutalások összértéke**  A díjmentesen indított valamennyi átutalás nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, beleértve azokat az eseteket is, amikor az átutalás fizetett fizetésiszámla-csomag részeként díjmentes. |
| 0070;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0070;  0050 | **A díjmentesen fogadott átutalások teljes száma**  A díjmentesen fogadott átutalások teljes száma, beleértve azokat az eseteket is, amikor az átutalás fizetett fizetésiszámla-csomag részeként díjmentes. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0070;  0070 | **A díjmentesen fogadott átutalások összértéke**  A díjmentesen fogadott valamennyi átutalás nemzeti valutában kifejezett összértéke, beleértve azokat az eseteket is, amikor az átutalás a fizetett fizetésiszámla-csomag részeként díjmentes. |
| 0070;  0080 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0080; 0010 | **A fizető fél számára díjkötelesen indított átutalások teljes száma**  Azon átutalások teljes száma, amelyek esetében a fizető fél PSZ-ja egy egyedi átutalásért, nem pedig a fizetett fizetésiszámla-csomag részeként számított fel díjat a PIV-jének. |
| 0080;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0080; 0030 | **A fizető fél számára díjkötelesen indított átutalások összértéke**  Azon indított átutalások nemzeti valutában kifejezett összértéke, amelyek esetében a fizető fél PSZ-e díjakat számított fel a PIV-jének. |
| 0080;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0080; 0050 | **A kedvezményezett számára díjkötelesen indított átutalások teljes száma**  Azon átutalások teljes száma, amelyek esetében a kedvezményezett PSZ-e egy egyedi átutalásért, nem pedig a fizetett fizetésiszámla-csomag részeként számított fel díjat a PIV-jének. |
| 0080;  0060 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0080;  0070 | **A kedvezményezett számára díjkötelesen indított átutalások összértéke**  Az összes olyan fogadott átutalás nemzeti valutában kifejezett összértéke, amelyek esetében a kedvezményezett PSZ-ja díjakat számított fel a PIV-jének. |
| 0080;  0080 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0090;  0010 | **A fogyasztóktól eltérő PIV-k által kezdeményezett átutalások teljes száma**  A fogyasztóktól eltérő PIV-k – beleértve szakmájuk, üzleti tevékenységük vagy foglalkozásuk céljából eljáró természetes személyeket is – vagy jogi személyek által vezetett fizetési számlákról történő átutalások teljes száma. |
| 0090;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0090; 0030 | **A fogyasztóktól eltérő PIV-k által kezdeményezett átutalások összértéke**  A fogyasztóktól eltérő PIV-k – beleértve a szakmájuk, üzleti tevékenységük vagy foglalkozásuk céljából eljáró természetes személyeket is – vagy jogi személyek által vezetett fizetési számlákról történő átutalások nemzeti pénznemben kifejezett összértéke. |
| 0090;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0100; 0010 | **A fogyasztók által kezdeményezett átutalások teljes száma**  A fogyasztók tulajdonában lévő fizetési számlákról kezdeményezett átutalások teljes száma. |
| 0100;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0100; 0030 | **A fogyasztók által kezdeményezett átutalások összértéke**  A fogyasztók által kezdeményezett valamennyi átutalás összértéke nemzeti pénznemben kifejezve. |
| 0100;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |

# S 01.02. TÁBLA: AZ ÁTUTALÁSOK ÉS AZ AZONNALI ÁTUTALÁSOK TELJES SZÁMA ÉS TELJES ÉRTÉKE (csak az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében)

1. A PSZ-k az S 01.02. táblát úgy töltik ki, hogy az indított és fogadott euroátutalások és az azonnali euroátutalások számát és értékét csak az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-ek esetében tüntetik fel, további bontás nélkül.

Az S 01.02. tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor; oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutatások** |
| 0010;  0010 | **Az indított átutalások száma összesen**  Az indított euroátutalások száma összesen. |
| 0010;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0010;  0030 | **Az indított átutalások összértéke**  Az indított valamennyi euróátutalás euróban kifejezett összértéke. |
| 0010;  0040 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0010;  0050 | **A fogadott átutalások száma teljes száma**  A fogadott euróátutalások teljes száma |
| 0010;  0060 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0010;  0070 | **A fogadott átutalások összértéke**  A fogadott valamennyi euróátutalás euróban kifejezett összértéke. |
| 0010;  0080 | **ebből azonnali átutalások** |

# S 02.01. TÁBLA: ÁTUTALÁSOK ÉS AZONNALI ÁTUTALÁSOK DÍJA

Általános megjegyzések

1. A PSZ-knak az euroövezeti tagállamokban található PSZ-k esetében a PSZ-k által a referencia-időszakban a PIV-knek az indított euroátutalások és az azonnali euroátutalások után felszámított díjakra, az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében pedig a PSZ-k által a referencia-időszakban az eurótól eltérő nemzeti pénznemben végzett átutalások és azonnali átutalások után felszámított díjakra vonatkozó információkat feltüntetve kell kitöltenie az S 02.01. táblát. A referencia-időszakban indított átutalások és azonnali átutalások díjának értéke a következő bontásokban szerepel:

a) az átutalás nemzeti vagy határokon átnyúló jellege;

b) az átutalást kezdeményező ügyfél típusa;

c) a fizetéskezdeményezési módszer.

1. Az a) és b) pontokban említett bontások esetében a jelentett adatpontok összege a jelentett átutalások díjai összértékének felel meg.
2. A PSZ-k további bontás nélkül feltüntetik az S 02.01. táblában az euroövezeti tagállamokban található PSZ-k esetében a PSZ-k által a PIV-knek a fogadott euroátutalások és az azonnali euroátutalások után felszámított díjakra, az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében pedig az eurótól eltérő nemzeti pénznemben fogadott átutalások és azonnali átutalások után felszámított díjakra vonatkozó információkat is.

Az S 02.01. tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor; oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutatások** |
| 0010;  0010 | **Az indított átutalásokért felszámított díjak összértéke**  Az indított átutalásokért felszámított díjak nemzeti pénznemben kifejezett összértéke. |
| 0010;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0010; 0030 | **A fogadott átutalásokért felszámított díjak összértéke**  A fogadott átutalásokért felszámított díjak nemzeti pénznemben kifejezett összértéke. |
| 0010;  0040 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0020;  0010 | **Az elektronikus bankolás útján elektronikusan kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak összértéke**  Az elektronikus bankolás útján kezdeményezett összes átutalásért felszámított díjak összértéke, beleértve a fájlban/kötegelve kezdeményezett átutalásokat és a fizetéskezdeményezési szolgáltatásokat is. |
| 0020;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0030;  0010 | **A mobil fizetési megoldások útján elektronikusan kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak összértéke**  A mobil fizetési megoldások útján kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, amennyiben ezt a megoldást olyan fizetések kezdeményezésére használják, amelyek esetében a fizetési adatokat és a fizetési utasításokat mobil kommunikációs és adatátviteli technológia segítségével, mobil eszközön keresztül továbbítják vagy erősítik meg. Ebbe a kategóriába tartoznak az 1409/2013/EU rendelet II. mellékletében foglalt adatmeghatározásoknak megfelelően a P2P (személyközi) vagy a C2B (lakossági és vállalati ügyfelek közötti) műveletek kezdeményezésére használt digitális pénztárcák és egyéb mobil fizetési megoldások. |
| 0030;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0040;  0010 | **A papíralapú formában kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak összértéke** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | A fizető fél által papíralapú formában kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, ahol a »papíralapú formában kezdeményezett átutalás« az 1409/2013/EU rendelet II. mellékletében szereplő fogalommeghatározás szerint „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”. |
| 0040;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0050;  0010 | **Az indított nemzeti átutalásokért felszámított díjak összértéke**  Azon átutalásokért felszámított díjak összértéke, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-e ugyanabban a tagállamban található Az értéket nemzeti pénznemben kell megadni. |
| 0050;  0020 | **ebből azonnali átutalások** |
| 0060;  0010 | **Az indított határokon átnyúló átutalásokért felszámított díjak összértéke**  Azon átutalásokért felszámított díjak nemzeti pénznemben kifejezett összértéke, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-e különböző tagállamokban található  Nem tartoznak ide az olyan határokon átnyúló ügyletekért felszámított díjak, amelyek esetében a fizető fél vagy a kedvezményezett PSZ-e az Unió területén kívül található. |
| 0060;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0070;  0010 | **A fogyasztótól eltérő PIV-k által kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak összértéke**  A fogyasztótól eltérő PIV-k által kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak nemzeti pénznemben kifejezett összértéke |
| 0070;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0080; 0010 | **A fogyasztók által kezdeményezett átutalásokért felszámított összértéke**  A fogyasztók által kezdeményezett átutalásokért felszámított díjak összértéke nemzeti pénznemben kifejezve. |
| 0080;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |

# S 02.02. TÁBLA: AZ ÁTUTALÁSOK ÉS AZ AZONNALI ÁTUTALÁSOK DÍJA (csak az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében)

1. A PSZ-k az S 02.02. táblát úgy töltik ki, hogy az indított és fogadott euroátutalások és az azonnali euroátutalások díjaira vonatkozó információkat csak az euróövezeten kívüli tagállamokban található PSZ-k esetében tüntetik fel, további bontás nélkül.

Az S 02.02. tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor; oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutatások** |
| 0010;  0010 | **Az indított átutalásokért felszámított díjak összértéke**  Az indított átutalásokért felszámított díjak euróban kifejezett összértéke. |
| 0010;  0020 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |
| 0010;  0030 | **A fogadott átutalásokért felszámított díjak összértéke**  A fogadott átutalásokért felszámított díjak euróban kifejezett összértéke. |
| 0010;  0040 | **ebből az azonnali átutalásokért felszámított díjak** |

# S 03.00. TÁBLA: A FIZETÉSI SZÁMLÁK TELJES SZÁMA ÉS A FIZETÉSI SZÁMLÁK ÖSSZES DÍJA (NEMZETI PÉNZNEM)

Általános megjegyzések

1. Az S 03.00. tábla tartalmazza a referencia-időszakban a fizetési számlák számára és az ilyen számlák összes díjára vonatkozó információkat.
2. A díjak értékét az euroövezeti tagállamokban található PSZ-k esetében euróban, az euróövezeten kívüli tagállamok esetében pedig az eurótól eltérő nemzeti pénznemben kell jelenteni. Amennyiben a díjakat az e táblában szereplő adatszolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben alkalmazták, e díjak értékét az 1409/2013/EU rendelettel összhangban át kell váltani euróra vagy más nemzeti pénznemekre az EKB referencia-árfolyamának vagy az említett ügyletekre alkalmazott átváltási árfolyamoknak megfelelően.

Az S 03.00. tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor; oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutatások** |
| 0010;  0010 | **Fizetési számlák teljes száma** |
|  | A fizetési számlák teljes számának a referencia-időszak végi számot kell tükröznie.  Minden fizetési számlát fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy azok milyen pénznemben denomináltak. |
| 0010;  0020 | **A fizetési számla díjainak összértéke**  A díjak összértéke a fizetési számla teljes éves költségét összesítő, az egyes számlatulajdonosokkal az éves díjkimutatásban közölt összes díjra utal. Azon számlák esetében, amelyek nem tartoznak a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv[[3]](#footnote-4) hatálya alá, és amelyek esetében a díjkimutatás nem kötelező, és azt nem bocsátják a számlatulajdonos rendelkezésére, a számadatban minden esetben fel kell tüntetni a számlatulajdonosok által a fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatásokért fizetett éves díjak teljes összegét, amely díjak a nyújtott szolgáltatások számától és típusától, valamint a PSZ-k által alkalmazott árképzés típusától függően változhatnak.  A számadatot nemzeti pénznemben kell megadni.  Előre fizetett csomag (vagy „egységes átalánydíj”) alkalmazása esetén, ami azt jelenti, hogy egy vagy több szolgáltatást fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatáscsomag részeként kínálnak, a számadatnak csak a teljes csomagra alkalmazott egységes díjat és adott esetben a csomagdíj által fedezett mennyiséget meghaladó szolgáltatásokért felszámított kiegészítő díjat kell tartalmaznia.  A pénznemtől függetlenül minden díjat fel kell tüntetni.  A valutaátváltási díjat ki kell zárni az adatszolgáltatásból. |
| 0010;  0030 | **A fizetési számlák számlavezetési díjainak összértéke**  A díjszabási tájékoztatóban a számlatulajdonosokkal közölt számlavezetési díj az általános számlaszolgáltatásokra vonatkozik, az adatszolgáltató PSZ működési helye szerinti tagállam meghatározása szerinti, leggyakrabban használt szolgáltatásoknak megfelelően. Azon számlák esetében, amelyek nem tartoznak a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv hatálya alá, és amelyek esetében a díjkimutatás nem kötelező, és azt nem bocsátják a számlatulajdonos rendelkezésére, a számadatban minden esetben fel kell tüntetni a fizetési számla vezetéséért, vagyis a szolgáltató által működtetett számlának az ügyfél általi használatért felszámított díjakat, a fizetési számlához kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatásoknak az egyes tagállamok által összeállított és a konkrét adatszolgáltató PSZ-ra alkalmazandó nemzeti jegyzéknek megfelelően.  A számadatot nemzeti pénznemben kell megadni.  Előre fizetett csomag (vagy „egységes átalánydíj”) alkalmazása esetén, ami azt jelenti, hogy egy vagy több szolgáltatást fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatáscsomag részeként kínálnak, a számadatnak csak a teljes csomagra alkalmazott egységes díjat kell tartalmaznia.  A pénznemtől függetlenül minden díjat fel kell tüntetni.  A valutaátváltási díjat ki kell zárni az adatszolgáltatásból. |

# S 04.00. TÁBLA: ELUTASÍTOTT AZONNALI ÁTUTALÁSOK SZÁMA

Általános megjegyzések

1. A PSZ-k az S 04.00. táblát úgy töltik ki, hogy az tartalmazza a referencia-időszakban a célzott pénzügyi korlátozó intézkedések alkalmazása miatt elutasított azonnali átutalások számára vonatkozó információkat.
2. E jelentéstétel célja annak ellenőrzése, hogy hány esetben nem engedélyezték a célzott pénzügyi korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó szervezettől érkező vagy szervezet részére történő azonnali átutalást, függetlenül az alkalmazott mechanizmustól. Ez abból adódhat, hogy a fizető fél vagy a kedvezményezett PSZ-ja leállította a kezdeményezett ügylet végrehajtását, vagy a fizető fél PSZ-ja az azonnali átutalás kezdeményezése előtt befagyasztotta a pénzeszközöket, vagy a kedvezményezett PSZ-ja befagyasztotta a pénzeszközöket azt követően, hogy az azonnali átutalás megérkezett a számlára.
3. Az elutasított azonnali átutalások száma magában foglalja mind az ugyanazon PSZ-n belüli átutalásokat, mind a különböző PSZ-k közötti átutalásokat.

Az S 04.00. tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor; oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutatások** |
| 0010;  0010 | **Azon esetek teljes száma, amikor a kedvezményezett PSZ-ja nem hajtotta végre az azonnali átutalást vagy befagyasztotta a pénzeszközöket**  A jelentett adat magában foglalja az adatszolgáltató PSZ-ja által elutasított bejövő azonnali átutalásokat vagy azokat az eseteket, amikor a pénzeszközöket azonnal befagyasztották az adatközlő PSZ PIV-jének számláján. Csak a célzott pénzügyi korlátozó intézkedéseknek a referencia-időszakban történő alkalmazásából eredő intézkedéseket kell jelenteni. |
| 0010;  0020 | **Azon esetek teljes száma, amikor a fizető fél PSZ-ja nem hajtotta végre az azonnali átutalást vagy befagyasztotta a pénzeszközöket** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | A jelentett adat azokat az eseteket foglalja magába, amikor a fizető fél PSZ-ja PIV-jének az ügylet kezdeményezésére irányuló kérelmét követően leállította a kért azonnali átutalás végrehajtását, beleértve a fizető fél PSZ-jának a 260/2012/EU rendelet 5d. cikkének (1) bekezdése szerinti, a PIV-k ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségéből vagy a PIV fizetési számlájának ilyen ellenőrzést követő befagyasztásából eredő helyzeteket is. Csak a célzott pénzügyi korlátozó intézkedéseknek a referencia-időszakban történő alkalmazásából eredő intézkedéseket kell jelenteni. |
| 0020;  0010 | **Azon esetek teljes száma, amikor a kedvezményezett PSZ-ja nem hajtotta végre a nemzeti azonnali átutalást vagy befagyasztotta a pénzeszközöket**  A jelentett adat magában foglalja az adatszolgáltató PSZ-ja által elutasított bejövő azonnali átutalásokat vagy azokat az eseteket, amelyeknél a pénzeszközöket azonnal befagyasztották az adatközlő PSZ PIV-jének számláján. Csak a célzott pénzügyi korlátozó intézkedéseknek a referencia-időszakban történő alkalmazásából eredő intézkedéseket kell jelenteni. A nemzeti azonnali átutalások azok az átutalások, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja ugyanabban a tagállamban található. |
| 0020;  0020 | **Azon esetek teljes száma, amikor a fizető fél PSZ-ja nem hajtotta végre a nemzeti azonnali átutalást vagy befagyasztotta a pénzeszközöket**  A jelentett adat azokat az eseteket foglalja magába, amikor a fizető fél PSZ-ja PIV-jének az ügylet kezdeményezésére irányuló kérelmét követően leállította a kért nemzeti azonnali átutalás végrehajtását, beleértve a fizető fél PSZ-jának a 260/2012/EU rendelet 5d. cikkének (1) bekezdése szerinti, a PIV-k ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségéből vagy a PIV fizetési számlájának ilyen ellenőrzést követő befagyasztásából eredő helyzeteket is. Csak a célzott pénzügyi korlátozó intézkedéseknek a referencia-időszakban történő alkalmazásából eredő intézkedéseket kell jelenteni. A nemzeti azonnali átutalások azok az átutalások, amelyek esetében mind fizető fél, mind a kedvezményezett PSZ-ja ugyanabban a tagállamban található. |
| 0030;  0010 | **Azon esetek teljes száma, amikor a kedvezményezett PSZ-ja nem hajtotta végre a határokon átnyúló azonnali átutalást vagy befagyasztotta a pénzeszközöket**  A jelentett adat magában foglalja az adatszolgáltató PSZ-ja által elutasított bejövő határokon átnyúló azonnali átutalásokat vagy azokat az eseteket, amelyeknél a pénzeszközöket azonnal befagyasztották az adatközlő PSZ PIV-jének számláján. Csak a célzott pénzügyi korlátozó intézkedéseknek a referencia-időszakban történő alkalmazásából eredő intézkedéseket kell jelenteni. A határokon átnyúló azonnali átutalások azok az átutalások, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja nem ugyanabban a tagállamban található. |
| 0030;  0020 | **Azon esetek teljes száma, amikor a fizető fél PSZ-ja nem hajtotta végre a határokon átnyúló azonnali átutalást vagy befagyasztotta a pénzeszközöket**  A jelentett adat azokat az eseteket foglalja magába, amikor a fizető fél PSZ-ja PIV-jének az ügylet kezdeményezésére irányuló kérelmét követően leállította a kért határokon átnyúló azonnali átutalás végrehajtását, beleértve a fizető fél PSZ-jának a 260/2012/EU rendelet 5d. cikkének (1) bekezdése szerinti, a PIV-k ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségéből vagy a PIV fizetési számlájának ilyen ellenőrzést követő befagyasztásából eredő helyzeteket is. Csak a célzott pénzügyi korlátozó intézkedéseknek a referencia-időszakban történő alkalmazásából eredő intézkedéseket kell jelenteni. A határokon átnyúló azonnali átutalások azok az átutalások, amelyek esetében a fizető fél és a kedvezményezett PSZ-ja nem ugyanabban a tagállamban található. |

1. Az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete (2012. március 14.) az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról (HL L 94., 2012.3.30., 22. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Az Európai Központi Bank](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) 1409/2013/EU rendelete [(2013. november 28.) a pénzforgalmi statisztikákról (EKB/2013/43),](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) (HL L 352., 2013.12.24., 18. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Az Európai Parlament és a Tanács 2014/92/EU irányelve (2014. július 23.) a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról (HL L 257., 2014.8.28., 214. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)