

A Magyar Nemzeti Bank elnökének

.../2005.(...) MNB rendelete

a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének i) pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet hatálya kiterjed:

a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatást nyújtó szervezetre, ideértve a Magyar Nemzeti Bankot és a Magyar Államkincstárt (a továbbiakban: számlavezető), valamint

b) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatást igénybevevő rezidensre és nem rezidensre (a továbbiakban együtt: ügyfél).

2. § E rendelet alkalmazásában:

a) belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a megbízó számlavezetője, mind a jogosult számlavezetője a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását,

b) fizetési művelet: a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazása útján történő fizetés,

c) fizetési megbízás:

1. a megbízónak a számlavezető részére adott megbízása a számlatulajdonos számlájáról meghatározott pénzügyösszegnek az általa megjelölt jogosult számlájára történő átutalására (a továbbiakban: átutalás),

2. a jogosultnak a számlavezető részére adott megbízása meghatározott pénzügyösszegnek az általa megjelölt kötelezett számlatulajdonos számlájáról saját számlájára történő beszedésére (a továbbiakban: beszedés),

3. számlára készpénzben történő befizetésre vagy az onnan készpénzben történő kifizetésre szóló megbízás (a továbbiakban: készpénzfizetés),

d) jogosult: a fizetési megbízás tényleges címzettje, akinek javára a fizetési megbízás összegét jóvá kell írni egy olyan számlán, amely felett rendelkezni jogosult, vagy amelyről számára az összeg hozzáférhetővé válik, vagy akinek a készpénzt ki kell fizetni. A jogosult és a megbízó személye megegyezhet,

e) kötelezett: az a természetes vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a számláját a fizetési megbízás összegével megterhelik, vagy aki a készpénzt kifizeti. A kötelezett és a megbízó személye megegyezhet,

f) megbízó: a jogosult részére történő fizetési megbízás teljesítésére rendelkezést adó természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,

g) nem rezidens: a h) pont szerinti rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,

h) rezidens:

1. a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró, vállalkozási tevékenységet nem folytató természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint nemzetközi szervezetek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,

2. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és azok családtagja,

3. a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként vállalkozási tevékenységet folytató természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,

i) vállalkozási tevékenység: az a gazdasági (termelő, szolgáltató, üzemi, üzleti) tevékenység, amelyet a természetes vagy jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzletszerűen – rendszeresen, haszonszerzés céljából – végez.

3. § (1) Az ügyfél a jegybanki információs rendszerhez történő felhasználás – a fizetési mérleg statisztikák összeállítása – céljából köteles a számlavezetőnek megadni az általa kezdeményezett fizetési megbízás, valamint a bankszámláján történt terhelés és jóváírás e rendelet *1. mellékletben* meghatározott jogcím kódját, továbbá a saját és a jogosult vagy a kötelezett e rendelet *2. mellékletben* meghatározott ország kódját. Az ügyfél – választásától függően – a jogosult vagy a kötelezett ország kódja helyett ezen személyek rezidens vagy nem rezidens besorolására szolgáló, a számlavezető által meghatározott kódot (a továbbiakban: statisztikai státusz kód) is megadhatja.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok megadásának kötelezettsége nem áll fenn

a) az Európai Unión belüli, legfeljebb 12 500 euró értékű, euróban vagy mindazon nemzeti fizetőeszközben teljesített fizetésekre, amelyekre kiterjed a határokon átnyúló, euróban történő fizetésekről szóló, 2001. december 19-i 2001/2560/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet hatálya,

b) a csoportos beszedéssel, a csoportos átutalással, és a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel teljesített fizetésekre,

c) a rezidensek egymás közötti, belföldi fizetési forgalomban teljesített fizetéseire, valamint

d) a nem rezidensek egymás közötti fizetéseire, ide nem értve az e rendelet 1. mellékletében 50-52., 54-56. és 58. kódszám alatt szereplő értékpapír ügyletekkel kapcsolatos fizetéseket.

(3) Amennyiben az ügyfél az (1) bekezdésben meghatározott adatoknak külön mezőt nem tartalmazó pénzforgalmi nyomtatványon adja meg a fizetési megbízást, akkor az ott említett adatokat a számlavezető által meghatározott módon kell feltüntetni.

4. § (1) A számlavezető köteles ellenőrizni, hogy az ügyfél által benyújtott fizetési megbízás tartalmazza-e a 3. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat, továbbá azt, hogy az ügyfél által megadott jogcím kód és az ország- vagy a statisztikai státusz kód között nincs-e logikai ellentmondás. Amennyiben a számlavezető megállapítja, hogy az ügyfél az adatokat nem vagy hiányosan adta meg, illetve logikai hibát tapasztal, felszólítja az ügyfelet az adatok pótlására, illetve a logikai hiba megszüntetésére. A számlavezető által a bankszámlakivonaton jelzett, a fizetési megbízásra vonatkozó adathiány vagy logikai hiba is felszólításnak minősül.

(2) Az ügyfél a számlavezető felszólítására köteles az általa nem vagy hiányosan megadott adatokat a számlavezetővel történt írásbeli megállapodás szerinti formában 10 munkanapon belül pótolni illetve a logikai hibát kijavítani.

(3) Amennyiben a számlavezető által kiállított bankszámlakivonat nem tartalmazza a jóváírás, illetve a terhelés jogcím kódját vagy nem a tranzakció tartalmának megfelelő jogcím kódot tartalmazza, akkor az ügyfél a bankszámlakivonat kézhezvételétől számított 10 napon belül köteles a számlavezetővel történt írásbeli megállapodás szerinti formában pótolni vagy javítani azt.

5. § E rendelet a kihirdetését követő 2. hónap 1. napján lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK 147.) MNB rendelkezés 8. §-ának (6) bekezdése, valamint 15. §-a (1) bekezdésének f) és g) pontja.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 8/2004. (XII. 19.) MNB rendelet 2. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, és a § eredeti szövege (1) bekezdésre változik:

„(2) A jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettséget az MNB elnöke külön rendeletben szabályozza.”.

6.§ E rendelet 3. § (2) bekezdésének a) pontja a határokon átnyúló, euróban történő fizetésekről szóló, 2001. december 19-i 2001/2560/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezést állapít meg.

1. melléklet a .../2005. (...) MNB rendelet 3. § (1) bekezdéséhez

Az ügyfél által megadandó jogcímek listája

		A jogcím
kód száma	megnevezése	magyarázata
ÁRUK		
<i>Áruforgalom</i>		
010.	Áruforgalmi fizetések Magyarország határát átlépő áruk miatt	Külkereskedelmi áruforgalom miatti átutalások; Magyarországról kivitt és Magyarországra behozott áruk ellenértéke.
015.	Áruforgalmi fizetések Magyarország határát át nem lépő áruk miatt	Külföldön megvásárolt, de Magyarországra be nem hozott alapanyag miatti kiadások (import) és ebből az anyagból külföldön legyártott készáru külföldön történő értékesítésének bevételei (export).
SZOLGÁLTATÁSOK		
<i>Építési-szerelési szolgáltatások</i>		
050.	Javítási díj	Kapott és fizetett javítási díjak. (Az építési-szerelési szolgáltatások a 180., a számítógép-javítási díjak a 230., a kikötőkben, repülőtereken végzett szállítóeszköz-javítások díjai pedig a 110., 120., 130. jogcímenek kerülnek elszámolásra.)
180.	Építési-szerelési szolgáltatások	A magyar export miatt a vevő által fizetett építési-szerelési díjak bevétele, illetve az importtal összefüggő építési-szerelési költségek. Az ingatlan fenntartását célzó kiadások és bevételek is ezen a jogcímen jelennek meg.
<i>Kereskedelmi szolgáltatások</i>		
040.	Bérmunkadíj	Belföldön végzett bérmunka bevétele, külföldön végeztetett bérmunka költsége.
250.	Reexport és egyéb kereskedelmi szolgáltatások	Reexport (azaz külföldön vásárolt, és feldolgozás nélkül külföldön továbbértékesített áruk) tevékenységgel kapcsolatos fizetések, valamint ellenőrzési díjak (pl. minőségvizsgálat, ideértve a különféle tanúsítványok megszerzésére fizetett díjakat).
<i>Fuvarozás és szállítványozás</i>		
060.	Személyszállítás	Utások országok közötti szállításával kapcsolatos - menetjegy, túlsúlydíj stb. - fizetések. (A tengeri

	hajókörutak és a célországban belüli utazás díját a 160. Magán idegenforgalom jogcímen kell szerepeltetni.)
070. Árufuvardíj magyar export miatt	Exportáru fuvarozásáért a külföldi fuvarozó, szállítványozó részére fizetett, illetve a belföldi fuvarozó külföldi megbízótól kapott díja.
080. Árufuvardíj magyar import miatt	Import fuvarozásáért a külföldi fuvarozó, szállítványozó részére fizetett, illetve a belföldi fuvarozó külföldi megbízótól kapott díja.
090. Külföldi árufuvardíj	Belföldi fuvarozók külföldiektől származó, külföldi áru fuvarozásával kapcsolatos bevételei, valamint a külföldi fuvarozók részére reexport fuvar miatt teljesített átutalások.
100. Fuvarozók nemzetközi elszámolásai	Nemzetközi fuvarozási tevékenységet végző vállalkozások külföldi vasutaknak, légitársaságnak, illetve fuvarozóknak és szállítványozóknak nettó elszámolás kiegyenlítése fejében teljesített és tőlük kapott fizetési.
110. Egyéb szállítási díj magyar export miatt	Belföldi exportőr, illetve szállítványozó külföldi fuvarozó részére fizetett, illetve a külföldi vevőtől kapott egyéb szállítási díja, valamint minden egyéb, a szállítással összefüggő kiadás és bevétel (kikötői, repülőtéri, vasúti, közúti szolgáltatások, mint raktározás, átrakás, újracsomagolás, ellenőrzés, fuvar ügynöki jutalékok és bizományosi díjak).
120. Egyéb szállítási díj magyar import miatt	Belföldi importőr, illetve szállítványozó által a külföldi fuvarozó részére magyar importáru miatt fizetett egyéb szállítási díjak. Itt kell elszámolni a külföldi eladó által, magyar importáru miatt fizetett egyéb szállítási díjakat is.
130. Egyéb szállítási díj külföldi áruk/reexport miatt	Belföldi fuvarozók, szállítványozók, kikötők, pályaudvarok, repülőterek stb. külföldi áru- és személyforgalommal kapcsolatos egyéb bevételei, kiadásai (pl. raktározás, átrakás, újracsomagolás, fuvarszköz-takarítás és gyorsjavítás, fuvar, ügynöki jutalékok és bizományosi díjak, fuvarszköz-bérlés személyzettel).
140. Fuvarozók járatellátmánya	Fuvarozók napidíjára, szállás- és dologi költségeire felvett valuta- és devizaellátmány.
<i>Idegenforgalom</i>	
150. Üzleti idegenforgalom	Vállalkozások, szervezetek hivatalos utazással (pl. eladási kampány, piackutatás, kereskedelmi tárgyalások, termelésbeindítás, kongresszusok, külföldi továbbképzések, kiküldetés, napidíj, szállás- és dologi költség, részvételi díj) összefüggő kiadásai. Nem része a kiadásoknak a kiutazásokhoz igénybe vett menetjegyek miatti kiadás (060. Személyszállítás). Itt kerülnek elszámolásra a munkavállalás céljából az adott gazdaságban egy évnél rövidebb ideig tartózkodó külföldi munkavállalók (szezónális munkások, határmenti munkavállalók) személyes, árura és szolgáltatásokra történő kiadásai is. E jogcímen

		<p>jelennek meg az idegenforgalmi szolgáltatásokat értékesítő szervezetek (utazási irodák, szállodavállalatok, idegenforgalmi hivatalok, egyéb tevékenységként idegenforgalommal foglalkozók) üzleti, szakmai célú idegenforgalmi szolgáltatásból származó, a közvetítői jutalék levonásával számított bevételei vagy kiadásai is.</p>
160.	Magán idegenforgalom	<p>Turisztika, rokonlátogatás, gyógykezelés, tanulmányút stb. célból Magyarországra érkező külföldiek magyarországi kiadásai (szállás, étkezés, szórakozás, saját használatra vagy ajándékozásra történő vásárlás stb.) miatt bankjegy beváltásából, eurocsekk átutalásából, közvetlen fizetésre történő felhasználásából, illetve ügyfélkártya (Visa, Eurocard, Mastercard stb.) felhasználásából, valamint forint bankjegy kiszállításából származó bevételek. Az utazási irodák, szállodák, idegenforgalmi hivatalok és egyéb idegenforgalmi tevékenységgel foglalkozó vállalatok idegenforgalmi szolgáltatásból származó, a közvetítői jutalék levonásával számított bevételei. A lakosság külföldre utazásával kapcsolatban felmerült kiadások: a valutaváltások, utazási irodák lakossági utakkal kapcsolatos kiadásai, valamint az ügyfélkártya felhasználásából származó kiadások. A belföldi üdülési jog külföldre történő cseréje (pl. RCI csatlakozás és csere) miatti fizetések, a gyógykezelés alatt állók és diákok ösztöndíj-ellátmánya, utazási költsége és egyéb kiadásai. (A kiutazók részéről vásárolt menetjegyek miatti kiadás a 060. Személyszállítás jogcímre kerül, kivéve a célsországon belüli utazást és tengeri körutat.)</p>
<i>Üzleti szolgáltatások</i>		
190.	Magyar exportáru miatti biztosítási díjak	<p>Belföldi exportőrök által külföldi biztosítónak, illetve külföldi importőrök által belföldi biztosítónak fizetett biztosítási díjak. (A belföldiek és külföldiek között közvetlenül kapott és fizetett biztosítási kártérítéseket a 41. jogcímcsoportban kell jelenteni.)</p>
200.	Magyar importáru miatti biztosítási díjak	<p>Belföldi importőrök által külföldi biztosítónak, illetve külföldi exportőr által belföldi biztosítónak fizetett biztosítási díjak. (A belföldiek és külföldiek között közvetlenül kapott és fizetett biztosítási kártérítések a 41. jogcímen jelennek meg.)</p>
210.	Egyéb biztosítási díjak	<p>Egyéb áruszállításhoz kapcsolódó vagyon-, felelősség-, személy- és életbiztosításból eredő bevételek és kiadások, viszontbiztosítás miatti fizetések, stb. kiadásai és bevételei, belföldiek által külföldi biztosítónak küldött biztosítási díjak. (A biztosítási kártérítéseket a 41. jogcímen kell jelenteni.)</p>
220.	Pénzügyi szolgáltatások	<p>Pénzügyi közvetítések miatt kapott és fizetett díjak (pl. értékpapírszámla kezelési díj, értékpapír letétkezelési díj, brókerdíjak, árutőzsdei kereskedők</p>

	jutalékai, bankköltségek, hitellel, bankári váltó, devizaügyletek jutalékai és díjai, faktorálási díj stb.).
<i>Technikai és kulturális szolgáltatások</i>	
170. Kommunikációs szolgáltatások	Távközlési (hang- és képátvitel, a telefon, telex, fax, sugárzási, műhold stb.), valamint a postai és futárszolgálatok (levél-, újság-, folyóirat-, kiadvány-, csomagtovábbítás) miatti bevételek és kiadások.
230. Számítógépes és információs szolgáltatások	Belföldiek és külföldiek közötti számítógépes adat- és hírszolgálati tranzakciókkal - adatbázis-fejlesztéssel, -tárolással, azonnali hozzáférésű idősorokkal, adatfeldolgozással, hardver szaktanácsadással, szoftvertelepítéssel, internettel, számítógép-karbantartással és -javítással, hírszolgálati szolgáltatásokkal (hír- és fényképanyag átadás) - kapcsolatos fizetések, valamint a közvetlen újság- és folyóirat-előfizetések.
240. Szabadalmi és licencdíjak	Eszmei javak használata után kapott és teljesített fizetések (szerzői, kiadói jogdíjak szabadalmi díjak, névhasználati díjak, licencdíj, know-how-díj, védjegy, franchise, goodwill, koncessziós díj stb.).
260. Bérleti díj	Bérleti szolgáltatás, haszonbérlet és a - pénzügyi lízingnek nem minősülő - lízing díja, külföldön bérelt és külföldinek belföldön bérbe adott ingatlan bérleti díja, amennyiben a bérlő nem természetes személy. (Természetes személy bérlő esetén a 160. Magán idegenforgalom jogcím alkalmazandó. A külföldiek magyarországi, illetve a belföldiek külföldön levő ingatlanai után járó bérleti díjakat a 32. jogcímen kell elszámolni.)
270. Egyéb üzleti, professzionális és technikai szolgáltatások	Jogi képvisellel és szaktanácsadással, reklámmal és piackutatással, kutatással és fejlesztéssel, építészeti, mérnöki és egyéb műszaki szolgáltatásokkal, mezőgazdasági, bányászati szolgáltatásokkal, valamint egyéb személyes, biztonsági és nyomozási szolgáltatásokkal, fordítással és tolmácsolással, tenderdíjjal, vállalati képviselő működési költségei és reprezentációs költségekkel, valamint minden, máshol nem nevesített szolgáltatással (adótanácsadás, könyvvizsgálat, sírgondozás stb.) kapcsolatos fizetések.
280. Audiovizuális és a kapcsolódó szolgáltatások	Mozgófilm (mozi, videó) gyártásával, rádió- és televízió-programokkal, zenei felvételekkel kapcsolatos szolgáltatásokkal összefüggő - ideértve a bérletet, forgatási díjakat, művészek fellépti díjait, közvetítési és kódolt sugárzási díjakat stb. - fizetések.
290. Egyéb kulturális és szórakoztatási szolgáltatások	Múzeumok, könyvtárak, levéltárak és egyéb művelődési, oktatási, sport és szórakoztatási tevékenységgel foglalkozó szervezetek szolgáltatásaiért kapott és fizetett díjai (pl. tandíj).
<i>Kormányzati szolgáltatások</i>	
Kormányzati szolgáltatások	Diplomáciai külképviseletek fenntartásával,

300.		felszerelésével, működtetésével, illetve reprezentációval kapcsolatos költségek, valamint a katonai missziók (békefenntartó küldetés, nemzetközi hadgyakorlatok) költségei, valamint a nagykövetségeken, konzulátusokon kiadott vízumok, igazolások stb. miatti bevételek és kiadások.
JÖVEDELMEK		
<i>Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása</i>		
310.	Egy évnél rövidebb ideig alkalmazottak díjazása	Az évnél rövidebb ideig Magyarországon dolgozó külföldi és a külföldön dolgozó magyar munkavállalók (pl. szezonális, illetve határvidéki cserében részt vevő munkások) munkabér, fizetés és egyéb bérjellegű keresetei (pl. napidíj, költségtérítés, ösztöndíj maradványának átváltása valutára, devizára, tudományos konferenciák előadóinak tiszteletdíja stb.). Az egy éven túli munkavállalók jövedelmei esetében a 390. Munkavállalók hazautalásai jogcímet kell alkalmazni.
<i>Közvetlen tőkebefektetések jövedelmei</i>		
32.	Profit és osztalék	Közvetlen tőkebefektetőnek fizetett osztalékok, osztalékelőlegek és egyéb felosztott jövedelmek, a leányvállalatok és anyavállalatok közötti nyereségtranszferek, valamint a külföldi belföldön létrehozott, illetve belföldi külföldön létrehozott fióktelepének, telephelyének jövedelme.
320	Ingtantulajdon után járó bérleti díj	A külföldi belföldön lévő ingatlanának belföldi részére történő bérbeadásából eredő jövedelme, a belföldi külföldi ingatlana után kapott bérleti díja,
33.	Belföldi leányvállalattal kapcsolatos kamatfizetések	Külföldi anya- és belföldi leányvállalat közötti hitelek miatti kamatbevételek és kiadások.
34.	Külföldi leányvállalattal kapcsolatos kamatfizetések	Belföldi anya- és külföldi leányvállalat közötti hitelek miatti kamatbevételek és kiadások.
<i>Portfólió-befektetések jövedelmei</i>		
35.	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír-befektetések osztalékai	A 10%-ot el nem érő tulajdonosi részesedés (részvény, befektetési jegy stb.) után kapott és fizetett jövedelmek.
36.	Kötvények kamatai	Éven túli eredeti lejáratú kötvénykövetelés után kapott, illetve kötvénytartozás után fizetett kamatok.
37.	Pénzpiaci (egy évnél nem hosszabb lejáratú) eszközök kamatai	Egy évnél nem hosszabb lejáratú pénzpiaci eszközök (pl. kincstárjegy, váltó) miatt kapott és teljesített jövedelem jellegű fizetések.
<i>Egyéb befektetések jövedelmei</i>		
90.	Hosszú lejáratú kölcsönök kamatai	Egy évnél hosszabb eredeti lejáratú kölcsönök és konzorciális hitelek kapott/fizetett kamatai.
87.	Rövid lejáratú kölcsönök kamatai	Egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú kölcsönökkel (kamatelszámolás szempontjából a folyószámlahitelt is ideértve) kapcsolatos kapott/fizetett kamatok.
40.	Egyéb hosszú befektetések jövedelmei (kamatok)	Kölcsönnek nem minősülő, egy évnél hosszabb eredeti lejáratú befektetések kapott és fizetett kamatai.

38.	Egyéb rövid befektetések jövedelmei (kamatok)	Kölcsönnek nem minősülő, egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú befektetések kapott és fizetett kamatai.
-----	---	---

VISZONZATLAN FOLYÓ ÁTUTALÁSOK

390.	Munkavállalók hazautalásai	Magyarországon vagy külföldön egy évnél hosszabb ideig dolgozó vállalkozók és alkalmazottak illetmény átutalásai.
41.	Egyéb viszonzatlan folyó átutalások	Ellenszolgáltatás nélkül pénzben teljesített átutalások, mint tagdíjfizetések, jövedelem-, örökösödési, ajándékozási, helyi adó, társadalombiztosítási járulék, önkormányzatnak fizetett adók, bírság, perköltségek, óvadék, egyéb hatósági eljárás költsége, követelésbehajtó díjazása, biztosítási kártérítés, a "zöldkártya"- és rendszámegyezmény alapján történő gépkocsi felelősségbiztosítási elszámolások nem kormányzati szervezetek nyújtott adományok, valamint nem beruházási céllal ajándék, hagyaték, hozomány címén átutalt összegek, továbbá jótékonyági szervezetek és egyházak, nonprofit intézmények, alapítványok nem beruházási célú adományai.

VISZONZATLAN TŐKEÁTUTALÁSOK

42.	Viszonzatlan tőkeátutalások	Beruházási és befektetési célú viszonzatlan pénzáutalások (pl. az Európai Uniótól kapott ilyen célú átutalások), állami kártérítések, jóvátételek, kormánysegélyek, valamint a jótékonyági szervezetek és egyházak, non-profit intézmények, alapítványok beruházási és befektetési célú adományai.
440.	Ki- és betelepülők átutalásai	A hazatelepülők, illetve a kivándorlók pénzvagyonának átutalásaival kapcsolatos fizetések.
74.	Beváltott garancia, kezesség és egyéb pénzügyi biztosíték	Beváltott garancia, kezesség és egyéb pénzügyi biztosítékhoz kapcsolódó fizetések.
75.		

ESZMEI, SZELLEMI JAVAK

45.	Eszmei, szellemi javak megszerzése és eladása	Eszmei, szellemi javak (szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, bányászati jog stb.) vétele és eladása. (Az eszmei javak használatáért fizetett és kapott díjak esetén a 240. Szabadalmi és licenccíjak jogcímet kell használni.)
-----	---	--

KÖZVETLEN TŐKEBEFEKTETÉSEK

Magyarok befektetései külföldön

46.	Magyarok közvetlen tőkebefektetései külföldön	Magyar befektető által átutalt alaptőke, törzstőke és egyéb (pl. tőketartalék-feltöltés) tőkebefizetések, vagy már működő vállalkozásban részesedésvásárlás, illetve külföldi cégből történő tőke kivonás.
460.	Belföldiek ingatlanvásárlásai külföldön	Belföldiek külföldön lévő ingatlan vásárlásával/eladásával kapcsolatos átutalás.
47.	Külföldi leányvállalatnak nyújtott hitelek	Külföldi leányvállalatnak nyújtott hitelek (tulajdonosi hitelek) nyújtása és törlesztése, valamint egyéb veszteséget fedező átutalások, illetve azok

		visszafizetése miatti forgalom.
80.	Külföldi leányvállalattól felvett hitelek	A külföldi leányvállalattól felvett - tulajdonosi - hitelek forgalma.
82.	Belföldi elszámolóközpont/ anyavállalat külföldi leányvállalatával szembeni pozíció változása:	Belföldi elszámolóközpont vagy anyavállalat külföldi leányvállalataival szemben cash-pool, ACMS, zero-balancing stb. megállapodás alapján, központosított likviditás menedzselés céljából történő forgalmak, illetve a kapcsolódó konverziók. A kimenő, illetve bejövő utalások pillanatában nem állapítható meg, hogy a külföldi leányvállalat belföldi központtal szemben fennálló eszközeiben vagy forrásaiban történt-e változás.
<i>Külföldiek befektetései Magyarországon</i>		
48.	Külföldiek közvetlen tőkebefektetései Magyarországon	Külföldi befektető által átutalt vagy készpénzben befizetett alaptőke, törzstőke és egyéb (pl. tőketartalék-feltöltés) tőkebefizetések, vagy már működő vállalkozásban részesedés vásárlása, illetve külföldi befektető tőke kivonása (pl. megszűnés, eladás).
480.	Külföldiek ingatlanvásárlásai Magyarországon	Külföldiek magyarországi ingatlan vásárlásával/eladásával kapcsolatos átutalások.
488.	ÁPV Rt. privatizációs bevétele	Külföldiek által, az ÁPV Rt. közreműködésével végrehajtott, legalább 10%-os tulajdonosi részesedést biztosító privatizáció miatti forgalom.
489.	Egyéb szervezet privatizációs bevétele	Külföldiek által, az ÁPV Rt.-n kívüli egyéb szervezet közreműködésével végrehajtott, legalább 10%-os tulajdonosi részesedést biztosító privatizáció miatti forgalom.
49.	Külföldi anyavállalattól felvett hitelek	Külföldi anyavállalattól kapott hitelek (tulajdonosi hitelek) felvétele és törlesztése, valamint egyéb veszteséget fedező átutalások, illetve azok visszafizetése miatti forgalom.
81.	Külföldi anyavállalatnak nyújtott hitelek	Külföldi anyavállalatnak nyújtott - tulajdonosi - hitelek forgalma.
92.	Vállalkozások külföldi elszámolóközponttal/anyavállalattal szembeni pozíció változása:	Külföldi elszámolóközponttal vagy anyavállalattal szemben cash-pool, ACMS, zero-balancing stb. megállapodás miatt, központosított likviditás menedzselés céljából történő forgalmak, illetve a kapcsolódó konverziók. A kimenő, illetve bejövő utalások pillanatában nem állapítható meg, hogy a vállalkozás külföldi központtal szemben fennálló eszközeiben vagy forrásaiban történt-e változás.
PORTFÓLIÓ-BEFEKTETÉSEK		
<i>Követelések miatti forgalom</i>		
50.	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír-követelések	Külföldiek tartozását megtestesítő, 10% tulajdoni részt el nem érő részvénytársaság, részesedési jegy (szavazat nélküli részesedés) és egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír (befektetési jegyek) vétele/eladása.
51.	Kötvénykövetelések	Külföldiek tartozását megtestesítő kötvények, éven

		túli eredeti lejáratú adósságlevelek stb. vétele/eladása, valamint a külföldiek részéről történő törlesztése.
519.	Külföldi által kibocsátott forint kötvények forgalma	A külföldiek által Magyarországon vagy külföldön kibocsátott kötvények elsődleges és másodlagos forgalma miatt teljesített fizetések.
52.	Pénzpiaci eszköz követelések	Külföldiek tartozását megtestesítő, egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú kincstárjegyek, kereskedelmi és pénzügyi papírok, bankári váltók, leszámítható letéti jegyek stb. vétele/eladása, valamint a külföldiek részéről történő törlesztése.
53.	Pénzügyi derivatíva követelések	Külföldiekkel szembeni követelést megtestesítő származékos ügyletek miatti elszámolások.
<i>Tartozások miatti forgalom</i>		
54.	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír-tartozások	Belföldiek tartozását megtestesítő, 10%-ot el nem érő részvénycsomag, részesedési jegy (szavazat nélküli részesedés) és egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír (befektetési jegyek) eladása/vétele.
548.	Az ÁPV Rt. portfóliós privatizációs bevétele	Külföldiek által, az ÁPV Rt. közreműködésével végrehajtott privatizáció miatti forgalom, ha a befektető által megszerzett részesedés nem éri el a 10%-ot.
549.	Egyéb szervezet portfóliós privatizációs bevétele	Külföldiek által, az ÁPV Rt.-n kívüli egyéb szervezet közreműködésével végrehajtott privatizáció miatti forgalom, ha a befektető által megszerzett részesedés nem éri el a 10%-ot.
55.	Belföldön kibocsátott kötvénytartozások	Belföldiek tartozását megtestesítő, belföldön kibocsátott kötvények, éven túli eredeti lejáratú adósságlevelek stb. vétele és eladása, valamint törlesztése.
56.	Külföldön kibocsátott kötvénytartozások	Belföldiek tartozását megtestesítő, külföldön kibocsátott kötvények, éven túli eredeti lejáratú adósságlevelek stb. vétele és eladása, valamint törlesztése.
58.	Pénzpiaci eszköztartozások	Belföldiek tartozását megtestesítő, egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú kereskedelmi és pénzügyi papírok, bankári váltók, leszámítható letéti jegyek stb. eladása, visszavétele és törlesztése.
60.	Pénzügyi derivatíva tartozások	Külföldiekkel szembeni tartozást megtestesítő származékos ügyletek miatti elszámolások.
EGYÉB BEFEKTETÉSEK		
<i>Kölcsönkövetelések miatti forgalom</i>		
63.	Nyújtott hosszú lejáratú kölcsönök miatti forgalom	Éven túli eredeti lejáratú kölcsönök nyújtása/törlesztése.
64.	Nyújtott rövid lejáratú kölcsönök miatti forgalom	Egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú kölcsönök nyújtása/törlesztése.
<i>Egyéb követelések miatti forgalom</i>		
57.	Repó követelések	Az értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelek (aktív repó) miatti forgalmat kell szerepeltetni. Az aktív repó meghatározás alatt a szállítási és óvadéki repó

		ügyleteket, az értékpapírkölcsönt, valamint a Sale&Buy-Back ügyleteket kell érteni (a rezidens fél a pozíció nyitásakor mindig a pénzt utalja, és az értékpapírt kapja).
65.	Hosszú lejáratú egyéb követelések miatti forgalom	Az előző pontokba nem sorolt éven túli eredeti lejáratú követelések miatti forgalom.
66.	Rövid lejáratú egyéb követelések miatti forgalom	Az előző pontokba nem sorolt egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú követelések, az értékpapír-fedezet mellett nyújtott hitelek (aktív repó), továbbá a külföldi bankkal kötött konverziós- és betétügyletek miatti forgalmak.
<i>Kölcsöntartozások miatti forgalom</i>		
69.	Felvett hosszú lejáratú kölcsönök miatti forgalom	Éven túli eredeti lejáratú kölcsönök felvétele/törlesztése.
70.	Felvett rövid lejáratú kölcsönök miatti forgalom	Egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú hitelek felvétele/törlesztése.
<i>Egyéb tartozások miatti forgalom</i>		
59.	Passzív repó miatti forgalom	A külföldiektől értékpapír fedezet mellett felvett hitelek (passzív repó) miatti forgalmat kell szerepeltetni. A passzív repó meghatározás alatt a szállítási és óvadéki repó ügyleteket, az értékpapírkölcsönt, valamint a Sale&Buy-Back ügyleteket kell érteni (a rezidens fél a pozíció nyitásakor mindig a pénzt kapja, és az értékpapírt adja).
71.	Hosszú lejáratú egyéb tartozások miatti forgalom	Az előző pontokba nem sorolt egyéb, éven túli eredeti lejáratú tartozások miatti forgalmak.
72.	Pénzügyi lízing miatti fizetések	Külföldinek fizetett, illetve a külföldiektől kapott lízingdíjak.
73.	Rövid lejáratú egyéb tartozások miatti forgalom	Az előző pontokba nem sorolt egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú tartozásokkal kapcsolatos forgalmak.
<i>Világbanki hitelek</i>		
83.	Világbanki hitelek felvétele és törlesztése	Világbank által nyújtott hitelek felvétele és törlesztése.
TECHNIKAI ELSZÁMOLÁSOK		
760.	Belföldiek számlaáttétei és egymás közti utalásai külföldi és belföldi banknál vezetett számlák között:	A külföldön számlát tartó belföldi hazai és külföldi számlái közötti átutalások, valamint két belföldi közötti olyan átutalások, amikor egyikük számlája külföldön van, továbbá a nettingből származó, a külföldi anyavállalattól vagy elszámolóközponttól kapott, illetve a részére átutalt tételek.

Az ügyfél által megadandó országkódok listája

Egyéb afrikai országok	E6	Szváziföld	SZ
Angola	AO	Tanzánia	TZ
Benin	BJ	Togo	TG
Botswana	BW	Uganda	UG
Brit Indiai-Óceániai Terület	IO	Zambia	ZM
Burkina Faso	BF	Zimbabwe	ZW
Burundi	BI	Zöldfoki Köztársaság	CV
Comore-szigetek	KM	Észak-Afrika	E5
Csád	TD	Algéria	DZ
Dél-Afrikai Köztársaság	ZA	Egyiptom	EG
Dzsibuti	DJ	Líbia	LY
Egyenlítői Guinea	GQ	Marokkó	MA
Elefántcsontpart	CI	Tunézia	TN
Eritrea	ER	Dél-Amerika	F1
Etiópia	ET	Argentína	AR
Gabon	GA	Bolívia	BO
Gambia	GM	Brazília	BR
Ghana	GH	Chile	CL
Guinea	GN	Equador	EC
Guinea-Bissau	GW	Falkland-szigetek	FK
Kamerun	CM	Guyana	GY
Kenya	KE	Kolumbia	CO
Kongó	CG	Paraguay	PY
Kongói Demokratikus		Peru	PE
Köztársaság	CD	Suriname	SR
Közép-Afrikai Köztársaság	CF	Uruguay	UY
Lesotho	LS	Venezuela	VE
Libéria	LR	Amerikai Egyesült	
Malawi	MW	Államok	US
Malgas Köztársaság	MG	Kanada	CA
Mali	ML	Közép-Amerika	E9
Mauritania	MR	Amerikai Virgin-	
Mauritius	MU	-szigetek	VI
Mozambik	MZ	Anguilla	AI
Namibia	NA	Antigua	AG
Niger	NE	Aruba	AW
Nigéria	NG	Bahama-szigetek Nassau	BS
Ruanda	RW	Barbadosz	BB
Saint Helena	SH	Belize	BZ
Sao Tome és Principe	ST	Bermuda	BM
Seychelle-szigetek	SC	Brit Virgin-szigetek	VG
Sierra Leone	SL	Costa Rica	CR
Szomália	SO	Dominika	DM
Szenegambia	SN	Dominikai Köztársaság	DO
Szudán	SD	Grenada	GD

Guatemala	GT	Grúzia	GE
Haiti	HT	Jordánia	JO
Holland Antillák	AN	Libanon	LB
Honduras	HN	Örményország	AM
Jamaica	JM	Palesztína	PS
Kajmán-szigetek	KY	Szíria	SY
Kuba	CU	Közel- és Közép-Kelet-Ázsia	F3
Mexikó	MX	Bahrain	BH
Montserrat	MS	Egyesült Arab Emírségek	AE
Nicaragua	NI	Irak	IQ
Panama	PA	Irán	IR
Saint Christopher és Nevis	KN	Izrael	IL
Saint Lucia	LC	Jemeni Arab Köztársaság	YE
Saint Vincent Grenada	VC	Kuwait	KW
Salvador	SV	Omán	OM
Trinidad és Tobago	TT	Katar	QA
Turks- és Caicos-szigetek	TC	Szaud-Arábia	SA
Egyéb ázsiai országok	F6	Izland	IS
Afganisztán	AF	Liechtenstein	LI
Banglades	BD	Norvégia	NO
Bhután	BT	Svájc	CH
Brunei	BN	Albánia	AL
Burma	MM	Andorra	AD
Dél-Korea	KR	Belorusszia	BY
Fülöp-szigetek	PH	Bosznia-Hercegovina	BA
Hongkong	HK	Bulgária	BG
India	IN	Ciprus	CY
Indonézia	ID	Csehország	CZ
Japán	JP	Észtország	EE
Kambodzsa	KH	Gibraltár	GI
Kazahsztán	KZ	Guernsey	GG
Kína	CN	Horvátország	HR
Kirgizisztán	KG	Isle of Man	IM
Koreai NDK	KP	Jersey	JE
Laosz	LA	Szerbia-Montenegró	CS
Macao	MO	Lengyelország	PL
Malajzia	MY	Lettország	LV
Maldív-szigetek	MV	Litvánia	LT
Mongólia	MN	Magyarország	HU
Nepál	NP	Makedónia	MK
Pakisztán	PK	Málta	MT
Sri Lanka	LK	Moldova	MD
Szingapúr	SG	Oroszország	RU
Tadzsikisztán	TJ	Románia	RO
Taiwan	TW	San Marino	SM
Thaiföld	TH	Szlovákia	SK
Türkmenisztán	TM	Szlovénia	SI
Üzbegisztán	UZ	Törökország	TR
Vietnámi Köztársaság	VN	Ukrajna	UA
Egyéb közel- és közép-kelet		Vatikán	VA
ázsiai országok	F5	Ausztria	AT
Azerbajdzsán	AZ	Belgium	BE

Dánia	DK	Karácsony-sziget	CX
Egyesült Királyság	GB	Norfolk szigetek	NF
Finnország	FI	Óceánia	F7
Franciaország	FR	Ausztrália	AU
Görögország	GR	Északi-Mariana-szigetek	MP
Hollandia	NL	Fidzsi-szigetek	FJ
Írország	IE	Francia Polinézia	PF
Luxembourg	LU	Kiribati Köztársaság Tuvalu	KI
Németország	DE	Marshall-szigetek	MH
Olaszország	IT	Mikronézia	FM
Portugália	PT	Nauru	NR
Spanyolország	ES	Nyugat-Szamoa	WS
Svédország	SE	Palau	PW
Amerikai Óceánia	F9	Papua és Új-Ginea	PG
Amerikai Szamoa	AS	Pitcairn-sziget	PN
Guam	GU	Solomon-szigetek	SB
United States Minor Outlying Islands	UM	Tonga	TO
Ausztráliai Óceánia	F8	Tuvalu	TV
Coco-sziget	CC	Új-Kaledónia	NC
Heard-sziget és McDonalds-szigetek	HM	Új-Zéland	NZ
		Vanuatu	VU
		Wallis és Futuna	WF
		Sarki Területek	G2
		Antarktisz	AQ
		Bouvet-sziget	BV
		Déli-Georgia és Déli- Sandwich-szigetek	GS
		Francia Déli Területek	TF
		Új-Zéland Óceánia	G1
		Cook-szigetek	CK
		Niue	NU
		Tokelau-szigetek	TK