

Kitöltési előírások

A Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezmény Programban történő részvételhez szükséges adatszolgáltatás

Általános előírások

Felügyeleti tevékenysége keretében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az általa biztosított Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezményhez (Kedvezmény) kapcsolódóan gyűjt információkat.

A Kedvezmény igénybevételének feltétele az adatszolgáltatás negyedéves rendszerességgel történő teljesítése. Az adatszolgáltatás első vonatkozási időpontja annak a naptári negyedévnek a vége, amelyben az első olyan hitelügylet folyósítása vagy az első olyan kötvény vásárlása történt, melyre az adatszolgáltató Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezményt kíván érvényesíteni. Az adatszolgáltatást fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásán belül elérhető „Statistikai és felügyeleti integrált befogadó rendszer”-en (STEFI) keresztül szükséges megküldeni, határideje a tárgynegyedévet követő 50. nap, kivéve a 2020. negyedik negyedévre vonatkozó adatszolgáltatást, melynek határideje azonos 2021 első negyedévének határidejével. A 2020. január 1. és 2020. december 31. közötti hitelfolyósításokat és kötvényvásárlásokat először a 2020. negyedik negyedévi vonatkozási időpontú adatszolgáltatásnak szükséges tartalmaznia. A 2022. évben vagy később megkezdett ICAAP felülvizsgálatok során a Kedvezményt először igénybe vevő hitelintézetek esetén az első adatszolgáltatást az ICAAP felülvizsgálat kezdetét megelőző utolsó lezárt negyedévvégi állapotra vonatkozóan szükséges megküldeni, határideje a vonatkozási időpontot követő 50. naptári nap, de legkésőbb az ICAAP vizsgálat megkezdésének napja. Az adatszolgáltatást utolsó alkalommal 2026. negyedik negyedévre vonatkozóan szükséges teljesíteni. Az adatszolgáltatást akkor is teljesíteni szükséges, ha a kedvezmény igénybevétele után az intézmény zöld kitettség állománya megszűnik, ez esetben a táblák nemlegesen jelentendők. Az adatszolgáltatás megkezdésének szándékát a statadatszolg@mnbb.hu címre küldött e-mail formájában szükséges jelezni (kérjük, másolatban (CC) a zold.penzugyek@mnbb.hu címet is tegye a címzettek közé).

A Kedvezmény igénybevételének egyéb feltételeit az MNB honlapján elérhető *Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény*¹ (Tájékoztató) dokumentum tartalmazza.

A ZVT01 tábla oszlopai

A tájékoztató 1-6. pontja szerinti hitelkitettség esetén tábla a-d) oszlopianak, míg a tájékoztató 8-9. pontja szerinti hitelkitettség esetén a tábla minden oszlopa, tehát az a-e) oszlopok kitöltése kötelező a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, vállalatoknak vagy önkormányzatoknak zöld céllal kihelyezett hitelre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja. Szakaszos folyósítás esetén a hitelügyletet az első hitelrész folyósításától szükséges szerepeltetni az adatszolgáltatásban.

A tábla oszlopainak értelmezése

a) Hitelügylet azonosító (HITREG): A 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatás (HITREG) szerinti hitelügylet azonosítója.

¹ A program Tájékoztató dokumentuma és a hozzá tartozó Melléklet elérhető a <https://mnbb.hu/letoltes/zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmeny-kedvezmeny.pdf> oldalon.

- b) Kitettség zöld arányszáma:** Az oszlopban százalékosan szükséges feltüntetni, hogy az adott kihelyezés mekkora részben került zöld céllal felhasználásra. Beruházási hitel esetében, ha a beruházás KÁT/METÁR-on keresztül valósul meg, akkor a Zöld Arányszámot 100%-nak kell jelenteni. Megújuló energiatermelési projekt hitel esetében szintén a kitettség teljes összegére érvényesíthető a kedvezmény (a Zöld Arányszám 100%-nak jelentendő), mivel vélelmezhetően ez esetben is a teljes hitelösszeg ténylegesen a megújuló energiatermelést finanszírozza.
- c) Finanszírozott zöld cél:** Az oszlopban szükséges feltüntetni, hogy a kihelyezett hitel milyen zöld célra került felhasználásra. A kitöltés során használható zöld címkék (kódok²) a következők:
- **ME_NE:** Tájékoztató 1. pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - napenergia
 - **ME_SZ:** Tájékoztató 1. pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - szélenergia
 - **ME_VE:** Tájékoztató 1. pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - vízenergia
 - **ME_GE:** Tájékoztató 1. pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - geotermikus energia
 - **ME_BM:** Tájékoztató 1. pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - biomassa
 - **ME_EG:** Tájékoztató 1. pontja alapján nyújtott egyéb, a fentiekben nem felsorolt, de a Taxonómia szakértői jelentésben szereplő megújuló energia finanszírozás
 - **MOB_INF:** Tájékoztató 2.1. pontja alapján nyújtott elektromobilitási infrastruktúra kialakítás finanszírozás
 - **MOB_SZALL:** Tájékoztató 2.2. pontja alapján nyújtott személyszállításhoz és áru fuvarozáshoz kapcsolódó kizárólag elektromos meghajtású (nulla CO₂ kibocsátású) gépjárművek beszerzésének és üzemeltetésének finanszírozás
 - **AGR_1:** Tájékoztató 3.1. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_2:** Tájékoztató 3.2. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_3:** Tájékoztató 3.3. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_4:** Tájékoztató 3.4. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_5_A:** Tájékoztató 3.5.a. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_5_B:** Tájékoztató 3.5.b. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_6:** Tájékoztató 3.6. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_7:** Tájékoztató 3.7. pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **EH:** Tájékoztató 5. pontja alapján nyújtott energiahatékonysági beruházás finanszírozás
 - **UZ:** Tájékoztató 6. pontja alapján nyújtott üzletrész vásárlás finanszírozás
 - **EG_A_ZPK:** Tájékoztató 8. pontja szerinti egyéb, az adós által lefektetett zöld finanszírozási keretrendszer szerinti zöld hitelkitettség
 - **EG_B_ZPK:** Tájékoztató 9. pontja szerinti egyéb zöld hitelkitettség a Green Loan Principles alapján bankszinten lefektetett zöld hitelezési keretrendszer alapján
- d) Kedvezmény mértéke:** Az oszlopban százalékban szükséges megadni, hogy az adott kitettség milyen mértékű kedvezményre jogosít. Az EU Taxonómia definícióinak megfelelő kitettség esetén 7%, egyéb, nemzetközileg bevett fenntarthatósági taxonómia definícióinak megfelelő kitettség esetén pedig 5% jelentendő. Agrárfinanszírozás esetén a kedvezmény mértéke (5% vagy 7%) a Tájékoztató 3. pontjában és alpontjaiban meghatározottak alapján jelentendő.
- e) Külső felülvizsgálat hivatkozása:** A kihelyezéskor használt keretrendszer sztenderdeknek való megfelelését igazoló külső felülvizsgálat (external review) dokumentumának elérési útvonala (URL cím „https://.../...” módon megadva idézőjel nélkül), amennyiben a kitettség a bank vagy az adós által lefektetett keretrendszer alapján került kihelyezésre. (Tehát csak a tájékoztató 8-9. pontja szerinti hitelkitettség esetén töltendő!)

² Csak az előre meghatározott kódokkal (pl. ME_NE, ME_SZ stb.) töltendő oszlop.

A ZVT02 tábla oszlopai

Zöld Kötvény³ esetén a tábla a-b) és d-e) oszlopainak kitöltése, míg egyéb, zöld célt finanszírozó kötvény („Egyéb Zöld Célú Kötvény”) esetén a tábla a-d) oszlopainak kitöltése kötelező a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az összes, vállalatok vagy önkormányzatok felé az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló kötvénykitettségre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja.

A tábla oszlopainak értelmezése

- a) ISIN kód:** Az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet 2. §-a alapján az értékpapír kibocsátó által adott ISIN azonosítója.
- b) Zöld arányszám:** A Zöld Kötvények 100%-ként jelentendők, Egyéb, Zöld Célú Kötvények esetén a zöld célra fordított részt szükséges feltüntetni %-os formában.
- c) Finanszírozott zöld cél:** Zöld Kötvény esetén töltése nem szükséges (mivel ez esetben a felhasználási cél a Zöld Kötvényhez kapcsolódó dokumentációban szerepel), Egyéb Zöld Célú Kötvény esetén a kitettség zöld célja, felhasználási formája jelentendő. Az itt feltüntethető lehetséges zöld célok megegyeznek a 01. táblához kapcsolódó zöld célokkal.
- d) Kedvezmény mértéke:** Az oszlopban százalékban szükséges megadni, hogy az adott kitettség milyen mértékű kedvezményre jogosít. Az EU Taxonómia definícióinak megfelelő kitettség esetén 7%, egyéb, nemzetközileg bevett fenntarthatósági taxonómia definícióinak megfelelő kitettség esetén pedig 5% jelentendő, a Tájékoztató szerint meghatározottak szerint.
- e) Külső felülvizsgálat hivatkozása:** A zöld kötvény sztenderdnek való megfelelését igazoló, kibocsátás előtti („Pre-issuance”) megerősítést tartalmazó (legalább Second Party Opinion) külső felülvizsgálati (external review) dokumentum elérési útvonala (URL cím „https\...\...” módon megadva idézőjel nélkül).

³ A Green Bond Principles-nek vagy a Climate Bonds Standards -nek megfelelő, vállalati, önkormányzati kibocsátású zöld kötvény vásárlásából származó kitettség, mely sztenderdeknek való megfelelést külső felülvizsgálat (external review) igazolja az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon, az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve ezek magyarországi irodáit is) valamelyike által.