

Kitöltési előírások

A lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Programban történő részvételhez szükséges adatszolgáltatás

Felügyeleti tevékenysége keretében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az általa biztosított lakáscélú Zöld 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 történt, melyre az adatszolgáltató lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kedvezményt kíván érvényesíteni. Az adatszolgáltatást fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásán belül elérhető „Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszer”-en (STEFI) keresztül szükséges megküldeni, határideje a tárgynegyedévet követő 50. nap. 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. Amennyiben az intézmény a csatlakozás negyedévet megelőzően, 2020. január 1-jénél nem korábban kihelyezett hitelkitettségekre is igénybe kívánja venni a kedvezményt, szükséges azokat is szerepeltetnie negyedéves adatszolgáltatásaiban. Az adatszolgáltatást utolsó alkalommal 2026. negyedik negyedévére 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 *lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény* (Tájékoztató)¹ dokumentum tartalmazza.

A ZTP01. tábla oszlopai

Lakóépület vásárlása vagy építése esetén:

A tábla a-b), valamint f-h) oszlopainak kitöltése kötelező a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, fogyasztóknak energiahatékonyak minősülő (zöld) lakóépület vásárlása céllal kihelyezett hitelre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja. A tábla a-e) oszlopainak kitöltése kötelező lakóépület építése esetén, majd a használatbavételi engedély kiadását követően a tábla minden oszlopa, tehát az a-h) oszlopok kitöltése kötelező a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, fogyasztóknak energiahatékonyak minősülő (zöld) lakóépület építése céllal kihelyezett hitelre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja. Szakaszos folyósítás esetén a hitelügyletet az első hitelrész folyósításakor szükséges szerepeltetni az adatszolgáltatásban.

A táblák oszlopainak értelmezése

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

¹ Elérhető a <https://www.mnb.hu/greenfinance/penzugyi-szervezeteknek> oldalon.

b) Bruttó kitétség: A vonatkozási időszak végén fennálló teljes bruttó mérlegen belüli és kívüli kitétségek összege szerződés szinten (azaz a COREP táblákban szereplő induló kitétséérték).

c) Tervezett energetikai minőség szerinti besorolás²: Lakóépület építése esetén, Hiteles Energetikai Tanúsítvány (továbbiakban HET) hiányában, az energetikai minőség szerinti besorolás (továbbiakban besorolás) a 312/2012 (XI/8) Kormányrendelet szerinti építészeti-műszaki tervdokumentáció (továbbiakban tervdokumentáció) alapján rögzítendő.

Az oszlop mezői az alábbi értékek valamelyikét veszik fel:

- AA++
- AA+
- AA
- BB
- CC (ez estében a tőkekövetelmény-kedvezmény nem igényelhető)

Lakóépület építése esetén az f) mezőt a használatbavételi engedély kiadásának jelentési időszakában vagy legkésőbb a következő jelentési időszakban szükséges kitölteni a HET-ben szereplő adatok alapján. Az előzőleg tervezett energetikai minőség szerinti besorolás (c) mező) a HET-ben szereplő adatok megadása után is jelentendő.

d) Tervezett összesített energetikai jellemző értéke³: Lakóépület építése esetén, HET hiányában, az összesített energetikai jellemző (továbbiakban energiaigény) értéke a tervdokumentáció alapján rögzítendő. Lakóépület építése esetén az f) mezőt a használatbavételi engedély kiadásának jelentési időszakában vagy legkésőbb a következő jelentési időszakban szükséges kitölteni a HET-ben szereplő adatok alapján. Az előzőleg tervezett energiaigény érték (d) mező) a HET-ben szereplő adatok megadása után is jelentendő.

e) 312/2012 (XI/8) Kormányrendelet szerinti építészeti-műszaki tervdokumentáció kiállítás dátuma: A besorolás és az energiaigény megállapításánál figyelembe vett tervdokumentáció kiállításának dátuma. Lakóépület építése esetén a h) mezőt a használatbavételi engedély kiadásának jelentési időszakában vagy legkésőbb a következő jelentési időszakban szükséges kitölteni a HET-ben szereplő adatok alapján. Az előzetes adatok alapjául szolgáló tervdokumentáció kiállítás dátuma (e) mező) a HET-ben szereplő adatok megadása után is jelentendő.

f) Energetikai minőség szerinti besorolás: A besorolás betűjelét a HET adatai alapján szükséges kitölteni, a c) mezőnél megadott kódlista alapján.

g) Összesített energetikai jellemző értéke: Az energiaigény értékét a HET adatai alapján szükséges kitölteni.

h) Hiteles Energetikai Tanúsítvány kiállítás dátuma: A besorolás és az energiaigény megállapításánál figyelembe vett HET kiállítás dátuma.

A ZTP02. tábla oszlopai

Korszerűsítési intézkedés esetén:

Az a-b) oszlopok kitöltése, valamint a c-p) oszlopok közül a Korszerűsítési intézkedés(ek) függvényében a megfelelő oszlopok kitöltése kötelező a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, fogyasztóknak lakóépület korszerűsítése céllal kihelyezett hitelre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja. Szakaszos folyósítás esetén a hitelügyletet az első hitelrész folyósításakor szükséges szerepeltetni az adatszolgáltatásban.

² Bővebben: 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet - az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról

³ Bővebben: 7/2006. (V. 24.) TNM rendelet az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról

A c-p) oszlopok közül azok, melyeket a végrehajtott korszerűsítési intézkedés(ek) nem érint(enek), üresen hagyható(k). A p) oszlopban szükséges feltüntetni a Korszerűsítési intézkedéseket lehetővé tevő valamely hiteles szakmai vagy technikai tevékenység végzésének (pl. energetikai tanúsítvány készítésének) költséghányadát, valamint a Korszerűsítési intézkedések végrehajtásához szükséges kiegészítő műszaki és egyéb berendezések költséghányadát, amennyiben elválasztható(ak) a c-o) oszlopokban feltüntetett költség(ek)től, egyéb esetekben a c-o) oszlopokban szerepeltetendő(ek).

A táblák oszlopainak értelmezése

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

b) Bruttó kitettség: A vonatkozási időszak végén fennálló teljes bruttó mérlegen belüli és kívüli kitettségek összege szerződés szinten (azaz a COREP táblákban szereplő induló kitettségérték).

c-p) oszlopokban korszerűsítési intézkedés esetén, a bruttó kitettségnek az oszlopfőben nevezett intézkedés megvalósítására igényelt hányada (amennyiben az adott oszlopfőben nevezett intézkedés finanszírozására a felvett hitelből sor kerül) jelentendő.