

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 hitelügyletre vonatkozó szerződés megkötése 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 „Statistikai és felügyeleti integrált befogadó rendszer”-en (STEFI) keresztül szükséges megküldeni, határideje a tárgynegyedévet követő 50. naptári nap (amennyiben munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanap). 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 (amennyiben munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanap), de legkésőbb az ICAAP vizsgálat megkezdésének napja. Amennyiben az intézmény a csatlakozás negyedévet megelőzően, 2020. január 1-jénél nem korábban megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitelkitettségekre is igénybe kívánja venni a Kedvezményt, szükséges azokat is szerepeltetnie negyedéves adatszolgáltatásaiban. Az adatszolgáltatást utolsó alkalommal a program időtartamának végétől számított második év végéig, a jelenleg meghirdetett időtartam alapján 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

Új lakás építése vagy vásárlása, használt lakóépület felújítása, használt lakóépület adásvétele és felújítása esetén:

- I. A Tájékoztató II. 1) (új lakóépület építése vagy vásárlása) alpontja alapján megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetén:
 - a. a használatbavételi engedély kiadásáig a tábla a-e), valamint i) oszlopainak kitöltése kötelező,
 - b. majd a használatbavételi engedély kiadását követően a fennálló, Tájékoztatóban meghatározott határidő leteltét követően a tábla minden oszlopa, tehát az a-i) oszlopok kitöltése kötelező.
 - c. Az előző pontok szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, fogyasztókkal energiahatékonyság minősülő (zöld), lakóépület építése céllal megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetében, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja.
- II. A Tájékoztató II. 2) (használt lakóépület felújítása), valamint 3) (használt lakóépület adásvétele és felújítása) alpontja alapján megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetén:
 - a. a tábla minden oszlopa, tehát az a-i) oszlopok kitöltése kötelező.

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

- b. Az előző pont szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, fogyasztókkal lakóépület felújítása/felújított használt lakóépület adásvétele céllal, vagy társasházzal vagy lakásszövetkezettel lakóépület felújítása céllal megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetében, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja.
- III. Az adatszolgáltatást meghíusult zöld cél esetén is szükséges jelenteni a Tájékoztató IV. pontja alapján. A Tájékoztató II. 1) pontja alapján nyújtott új lakás építése vagy vásárlás, új lakás építése céljából építési telek vásárlás finanszírozás esetén a végleges HET alapján kitöltött f-h) oszlopban szükséges feltüntetni a mezőben szerepeltetendő információkat, amiből eldönthető, hogy a kitettség nem felel meg a Tájékoztató által támasztott követelményeknek.

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.

c) Kiindulóenergetikai minőség szerinti besorolás²

- a. A kiinduló állapotot tükröző energetikai minőség szerinti besorolásra (továbbiakban besorolás) vonatkozó adatot:
- Új lakóépület építése vagy vásárlása esetén, Hiteles Energetikai Tanúsítvány (továbbiakban HET) hiányában, a besorolás a 312/2012 (XI/8) Kormányrendelet szerinti építészeti-műszaki dokumentáció (továbbiakban tervdokumentáció) alapján;
 - felújítás esetén a szerződéskötéskor elérhető utolsó HET alapján rögzítendő.
- b. Az oszlop mezői az alábbi értékek valamelyikét veszik fel:
- AA++
 - AA+
 - AA
 - BB
 - CC
 - DD
 - EE
 - FF
 - GG
 - HH
 - II
 - JJ
- c. Új lakóépület építése vagy vásárlása esetén az f) mezőt a használatbavételi engedély kiadását követően, a Tájékoztatóban meghatározott határidőbe eső jelentési időszakban szükséges kitölteni a végleges HET-ben szereplő adatok alapján. A kiinduló energetikai minőség szerinti besorolás (c) mező) a végleges HET-ben szereplő adatok megadása után is jelentendő.

d) Kiinduló összesített energetikai jellemző értéke³:

- a. Új lakóépület építése vagy vásárlása, használt lakóépület felújítása, valamint használt lakóépület vásárlása és felújítása esetén az összesített energetikai jellemző (továbbiakban energiaigény) értéke:

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

- i. új lakóépület vásárlása vagy építése esetén a tervdokumentáció alapján;
- ii. felújítás esetén a felújítás előtt utoljára készült HET alapján rögzítendő.
- b. Új lakóépület építése vagy vásárlása esetén a g) mezőt a használatbavételi engedély kiadását követően, a Tájékoztatóban meghatározott határidőbe eső jelentési időszakban szükséges kitölteni a végleges HET-ben szereplő adatok alapján. A kiinduló energiaigény érték (d) mező) a végleges HET-ben szereplő adatok megadása után is jelentendő.

e) Kiinduló adatok alapjául szolgáló dokumentum kiállítási dátuma:

- a. A besorolás és az energiaigény megállapításánál figyelembe vett dokumentum kiállítási dátuma:
 - i. új lakóépület építés vagy vásárlás esetén a tervdokumentáció alapján,
 - ii. felújítás esetén a felújítás előtt utoljára készült HET alapján rögzítendő.
- b. Új lakóépület építése vagy vásárlása esetén a h) mezőt a használatbavételi engedély kiadását követően, a Tájékoztatóban meghatározott határidőbe eső jelentési időszakban szükséges kitölteni a végleges HET-ben szereplő adatok alapján. A kiinduló adatok alapjául szolgáló dokumentum kiállítási dátuma (e) mező) a végleges 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 kiállítási dátuma: A besorolás és az energiaigény megállapításánál figyelembe vett HET kiállítási dátuma.

i) Finanszírozott zöld cél:

- a. A finanszírozott zöld célt szükséges megjelölni a Tájékoztató II. 1), II. 2), valamint II. 3) pontja és alpontjai alapján.
- b. Az oszlop mezői az alábbi értékek valamelyikét veszik fel:
 - **EPITES:** A Tájékoztató II. 1) pontja alapján nyújtott új, zöld lakóépület építés vagy vásárlás, új zöld lakás építése céljából építési telek vásárlás finanszírozás;
 - **FELUJ_BB:** A Tájékoztató II. 2) i) alpontja alapján nyújtott, használt lakóépület felújítás finanszírozás meglévő ingatlan esetén.
 - **FELUJ_30:** A Tájékoztató II. 2) ii) alpontja alapján nyújtott, használt lakóépület felújítás finanszírozás meglévő ingatlan esetén.
 - **VASAR_FELUJ_BB:** A Tájékoztató II. 3) pontja alapján nyújtott, használt lakóépület vásárlás és a II. 2) i) alpontnak megfelelő felújítás finanszírozás a vásárolt ingatlan esetén.
 - **VASAR_FELUJ_30:** A Tájékoztató II. 3) pontja alapján nyújtott, használt lakóépület vásárlás és a II. 2) ii) alpontnak megfelelő felújítás finanszírozás a vásárolt ingatlan esetén.

A ZTP02. tábla oszlopai

Korszerűsítési intézkedés esetén:

- a. A Tájékoztató II. 4) pontja alapján megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitelek esetén az a-b) és q) oszlopok kitöltése, valamint a c-p) oszlopok közül a Korszerűsítési intézkedés(ek) függvényében a megfelelő oszlopok kitöltése kötelező.
- b. Az előző bekezdés szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan, fogyasztóknak vagy társasháznak vagy lakásszövetkezetnek lakóépület korszerűsítése céllal megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitelre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja.
- c. A c-p) oszlopok közül azok, melyeket a végrehajtott korszerűsítési intézkedés(ek) nem érint(enek), üresen hagyható(k).

- d. Az adatszolgáltatást meghíusult zöld cél esetén is szükséges jelenteni a Tájékoztató IV. pontja alapján. Meghíusult korszerűsítési intézkedések esetén a b) mezőt 0 és a q) mezőt 0%-os értéken kell megjeleníteni, a többi oszlopot a lentiek szerint kell kitölteni.

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.

c-p) korszerűsítési intézkedések megjelölése oszlopokban „I” értékkel szükséges jelölni, amennyiben a korszerűsítési intézkedés finanszírozásra került az adott korszerűsítési hitelből, ellenkező esetben „N” érték jelentendő.

q) Nem korszerűsítésre fordított költségek aránya: A mező alatt szükséges jelenteni százalékos formában, hogy a Tájékoztató II. 4) pontja alatt felsorolt intézkedéseken kívüli költségek mekkora részét tették ki a teljes bruttó kitettségnek. A mező értéke nem haladja meg a 30%-ot.