

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 megkötése 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 (amennyiben ez munkaszüneti napra esik, akkor az azt követő első munkanap), kivéve a 2020. negyedik negyedévére vonatkozó adatszolgáltatást, melynek határideje azonos 2021 első negyedévének határidejével. A 2020. január 1. és 2020. december 31. között megkötött hitel- kölcsönszerződés szerinti hitelkitettségeket és kötvényvásárlásokat/jegyzéseket 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 (amennyiben ez munkaszüneti napra esik, akkor az azt megelőző munkanap), de legkésőbb az ICAAP vizsgálat megkezdésének napja. Az adatszolgáltatást utolsó alkalommal a program időtartamának végétől számított második év végéig, a jelenleg meghírdetett időtartam alapján 2026. negyedik negyedévére vonatkozóan szükséges teljesíteni. Az adatszolgáltatást akkor is teljesíteni szükséges, ha

- a) a Kedvezmény igénybevétele után az intézmény zöld kitettség állománya megszűnik, ez esetben a táblák nemlegesen jelentendők; vagy
- b) a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alpontja szerint, ez esetben a Kedvezmény mértékénél a táblákban 0 %-ot kell megadni.

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 mellékletének 1)-6) pontjai szerinti hitelkitettség esetén a tábla a-d) oszlopainak, míg a Tájékoztató mellékletének 8)-9) pontjai 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

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

Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja, figyelembevéve a Tájékoztató 4.3.6. nemteljesítő hitelekre, valamint 4.4. a Kedvezmény megszűnésére vonatkozó pontjait.

A tábla oszlopainak értelmezése

- a) **Hitelügylet azonosító (HITREG):** A 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatás (HITREG) szerinti hitelügylet INSTR azonosítója jelentendő. INSTR azonosító helyett INSTK azonosító csak abban az esetben jelentendő, amennyiben még nem tartozik a kerethez megnyílt INSTR azonosító. Amelyik INSTK azonosítóhoz a következő negyedéves adatszolgáltatás idejére nyílik INSTR azonosító, kérjük az INSTK azonosító helyett az INSTR azonosítót jelteni az aktuális adatszolgáltatásban. Ha egy kerethez több INSTR azonosító is tartozik, a kerethez tartozó összes INSTR azonosító külön soron jelentendő.
- b) **Kitettség Zöld Arányszáma:** Az oszlopban százalékosan szükséges feltüntetni, hogy az adott kihelyezés mekkora részben került zöld céllal felhasználásra. A Zöld Arányszám meghatározása a Tájékoztató 4.2., 4.4. pontjában, valamint a Tájékoztató III. számú függelékének 1. pontjában meghatározott részletszabályok figyelembevételével történik.
- 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 mellékletének 1) pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - napenergia
 - **ME_SZ:** Tájékoztató mellékletének 1) pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - szélenergia
 - **ME_VE:** Tájékoztató mellékletének 1) pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - vízenergia
 - **ME_GE:** Tájékoztató mellékletének 1) pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - geotermikus energia
 - **ME_BM:** Tájékoztató mellékletének 1) pontja alapján nyújtott megújulóenergia-termelés finanszírozás - biomassza
 - **ME_EG:** Tájékoztató mellékletének 1) pontja alapján nyújtott egyéb, a fentiekben nem felsorolt, de a Taxonómia szakértői jelentésben³ szereplő megújuló energia finanszírozás
 - **MOB_INF:** Tájékoztató mellékletének 2.1. alpontja alapján nyújtott elektromobilitási infrastruktúra kialakítás finanszírozás
 - **MOB_SZALL:** Tájékoztató mellékletének 2.2. alpontja alapján nyújtott személyszállításhoz és áru fuvarozáshoz kapcsolódó kizárólag elektromos meghajtású (nulla CO₂ kibocsátású) gépjárművek beszerzésének és üzemeltetésének finanszírozás
 - **AGR_1:** Tájékoztató mellékletének 3.1. alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_2:** Tájékoztató mellékletének 3.2. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_3:** Tájékoztató mellékletének 3.3. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_4:** Tájékoztató mellékletének 3.4. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_5_A:** Tájékoztató mellékletének 3.5.a. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_5_B:** Tájékoztató mellékletének 3.5.b. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_6:** Tájékoztató mellékletének 3.6. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **AGR_7:** Tájékoztató mellékletének 3.7. alponja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
 - **ING:** Tájékoztató mellékletének 4) pontja alapján nyújtott fenntartható ingatlanfinanszírozás
 - **EH:** Tájékoztató mellékletének 5. alpontja alapján nyújtott energiahatékonysági beruházás finanszírozás
 - **UZ:** Tájékoztató mellékletének 6. alpontja alapján nyújtott üzletrész vásárlás finanszírozás

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

³ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32021R2139&qid=1639037016630>

- **EG_A_ZPK:** Tájékoztató mellékletének 8. alpontja szerinti egyéb, az adós által lefektetett zöld finanszírozási keretrendszer szerinti zöld hitelkitettség
 - **EG_B_ZPK:** Tájékoztató mellékletének 9. alpontja 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 a Tájékoztató mellékletében meghatározottak szerint. Az EU Taxonómia definícióinak megfelelő kitettség esetén 7%, egyéb, nemzetközileg bevett fenntarthatósági taxonómia definícióinak megfelelő kitettség esetén pedig 5% jelentendő. Eltérő szabály alkalmazandó a Tájékoztató mellékletének 3), 5-6) pontjai alá tartozó kitettségek esetében. Agrárfinanszírozás esetén a Kedvezmény mértéke (5% vagy 7%) a Tájékoztató mellékletének 3) pontjában és alpontjaiban meghatározottak alapján jelentendő.
- e) Egyéb információ:**
- Tájékoztató mellékletének 4) pontja alapján nyújtott fenntartható ingatlanfinanszírozás esetén szükséges az alábbi kódok valamelyikét megjelölni:
 - **TAX:** Tájékoztató IV. sz. függeléke szerint az EU Taxonomy Climate Delegated Act-ben foglaltaknak megfelelő ingatlanfinanszírozás.
 - **NEM_MIN:** Tájékoztató V. sz. függelékében támasztott kritériumoknak megfelelő, de minősítéssel nem rendelkező ingatlanfinanszírozás.
 - **MIN:** Tájékoztató VI. sz. függeléke szerint BREEAM, LEED vagy DGNB minősítéssel rendelkező ingatlanfinanszírozás.
 - Tájékoztató mellékletének 8-9. alpontja szerinti finanszírozás esetén 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!)

A ZVT02 tábla oszlopai

Zöld Kötvény⁴ 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 vonatkozó időpontjában fennálló kötvénykitettségre vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja figyelembevéve a Tájékoztató 4.4. a Kedvezmény megszűnésére vonatkozó pontját.

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 jelentendő, Egyéb, Zöld Célú Kötvények esetén a zöld célra fordított részt szükséges feltüntetni %-os formában. A Zöld Arányszám meghatározása a Tájékoztató 4.2., 4.4. alpontjában, valamint a Tájékoztató III. számú függelékének 1. pontjában meghatározott részletszabályok figyelembevételével történik.
- 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.

⁴ 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 weboldala listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve ezek magyarországi irodáit is) valamelyike által.

- d) Kedvezmény mértéke:** Az oszlopban százalékban szükséges megadni, hogy az adott kitettség milyen mértékű Kedvezményre jogosít a Tájékoztató mellékletében meghatározottak szerint. 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. Eltérő szabály alkalmazandó a Tájékoztató mellékletének 3), 5-6) pontjai alá tartozó kitettségek esetében. Agrárcélú kötvényfinanszírozás esetén a Kedvezmény mértéke (5% vagy 7%) a Tájékoztató mellékletének 3) pontjában és alpontjaiban meghatározottak alapján jelentendő.
- 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).