

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. 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. Amennyiben az intézmény az első adatszolgáltatás megküldésének negyedévet megelőzően, de 2020. január 1-jénél nem korábban megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitelkitettségekre, illetve kötvényvásárlásokra/jegyzésekre is igénybe kívánja venni a Kedvezményt (a *Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény*¹ dokumentum (Tájékoztató) 1. pontjában meghatározott esetekben), szükséges azokat is szerepeltetnie negyedéves adatszolgáltatásaiban.

Az adatszolgáltatásba bekerült ügyleteket azok megszűnéséig szükséges jelenteni. Az adatszolgáltatási táblát a korábban jelentett összes ügylet megszűnéséig szükséges teljesíteni. Az adatszolgáltatást akkor is teljesíteni szükséges, ha:

- a) az ügylet nemteljesítővé válik; vagy
- b) a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alpontja szerint a Tájékoztatónak való nem megfelelés miatt, ez esetben a Kedvezmény mértékénél a táblákban „0 %” értéket kell megadni.

Az adatszolgáltatásban jelentett ügyletekre vonatkozóan a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatással (HITREG-gel) konzisztencia ellenőrzés történik. Az adatszolgáltatásban jelentett ügylet HITREG INSTR.TAX_IGAZODAS_KOD mezője 'TAX_IGAZITHATO' vagy 'TAX_IGAZODO' kódértéket kell felvegyen annak függvényében, hogy az ügylet teljesíti-e a 'TAX_IGAZODO' kódérték kritériumait. Kivételez alól a Tájékoztató mellékletének 3) pontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás, aminek értéke 'NEMTAX'.

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 Tájékoztató tartalmazza.

¹ A program Tájékoztató dokumentuma és a hozzá tartozó Melléklet elérhető a <https://zoldpenzugyek.mnb.hu/felugyeleti-eszkozok/zold-tokekovetelmeny-kedvezmeny-program> oldalon.

A ZVT01 tábla oszlopai

A tábla oszlopai az egyes zöld hitelcélok alapján a következőképp töltendő:

- A Tájékoztató mellékletének az 1-3), valamint 5-9) pontjai szerinti hitelkitettség esetén a tábla a-d), valamint f) oszlopainak töltése kötelező;
- A Tájékoztató mellékletének 4) pontja szerinti hitelkitettség esetén a tábla minden oszlopa, tehát az a-f) oszlopok kitöltése kötelező;
- A Tájékoztató mellékletének 11-12) pontjai szerinti hitelkitettség esetén, amennyiben a c) oszlopban nem EGYEB érték került kiválasztásra, a tábla a-d), valamint f) oszlopainak töltése kötelező;
- A Tájékoztató mellékletének 11-12) pontjai szerinti hitelkitettség esetén, amennyiben a c) oszlopban EGYEB érték került kiválasztásra, a tábla minden oszlopa, tehát az a-f) oszlopok kitöltése kötelező.
- Az előző pontok szerint kell eljárni 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, vagy korábban már érvényesítette, 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 jelenteni 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. pontjában, valamint a Tájékoztató mellékletének egyes pontjaiban és a Tájékoztató III. számú függelékének 1. pontjában meghatározott részletszabályok figyelembevételével történik. Amennyiben a finanszírozás több zöld hitelcélhoz is kapcsolódik, akkor a Zöld Arányszámok összegét szükséges megadni. A legmagasabb Zöld Arányszám határozza meg, hogy mely finanszírozott zöld cél alatt szükséges jelenteni a kitettséget. Például egy 100 millió Ft-os hitel 70 millió Ft-tal napelemet (70%-os Zöld Arányszám), 20 millió Ft-tal energiahatékonyságot (20%-os Zöld Arányszám), míg a maradék 10 millió Ft-tal nem zöld célt finanszíroz, akkor ME_NE kód alatt szükséges jelenteni a kitettséget 90%-os Zöld Arányszámmal.
- c) Finanszírozott zöld cél:**
- Az oszlopban szükséges feltüntetni, hogy a kihelyezett hitel milyen zöld célra került felhasználásra.
 - Amennyiben a finanszírozás több zöld hitelcélhoz kapcsolódik, az alatt a kód alatt szükséges jelenteni, amely finanszírozott cél Zöld Arányszáma a legmagasabb. Amennyiben a Zöld Arányszámok egyenlőség miatt nem egyértelmű a legnagyobb mértékben finanszírozott zöld cél meghatározása, abban az esetben az intézmény döntése, hogy mely finanszírozott zöld cél kódérték alatt jelenti az ügyletet.
 - 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

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

- **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 finanszírozása
- **AGR_1**: Tájékoztató mellékletének 3.1) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_2**: Tájékoztató mellékletének 3.2) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_3**: Tájékoztató mellékletének 3.3) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_4**: Tájékoztató mellékletének 3.4) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_5_A**: Tájékoztató mellékletének 3.5.a) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_5_B**: Tájékoztató mellékletének 3.5.b) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_6**: Tájékoztató mellékletének 3.6) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **AGR_7**: Tájékoztató mellékletének 3.7) alpontja alapján nyújtott agrárfinanszírozás
- **ING**: Tájékoztató mellékletének 4) pontja alapján nyújtott fenntartható ingatlanfinanszírozás
- **EH**: Tájékoztató mellékletének 5) alpontja alapján nyújtott energiahatékonysági beruházás finanszírozás
- **ETAR**: Tájékoztató mellékletének 6) pontja alapján nyújtott energiatároló eszköz finanszírozás
- **EINFRA**: Tájékoztató mellékletének 7) pontja alapján nyújtott villamosenergia átviteli és elosztóhálózat fejlesztés finanszírozás
- **TAVHO**: Tájékoztató mellékletének 8) pontja alapján nyújtott távhő elosztóhálózat fejlesztés finanszírozás
- **UZ**: Tájékoztató mellékletének 9) pontja alapján nyújtott üzletrész vásárlás finanszírozás
- **EGYEB**: Tájékoztató mellékletének 11) vagy 12) pontja alapján nyújtott keretrendszer szerinti finanszírozás, amennyiben a fentebb felsorolt hitelcél kódok egyike sem feleltethető meg a finanszírozás céljaként

d) Kedvezmény mértéke:

- Az oszlopban százalékban szükséges megadni, hogy az adott kitettség milyen mértékű Kedvezményre jogosít a Tájékoztató mellékletében meghatározottak szerint.
- A mező „0” értékkel töltendő, amennyiben a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alpontja szerint a Tájékoztatónak való nem megfelelés miatt (zöld hitelcél meghiúsulás).
- Az ügylet nemteljesítése esetén nem szükséges a mező értékének a módosítása.

e) Egyéb információ:

- A c) mezőben ING kód jelentése esetén szükséges az alábbi kódok valamelyikét megjelölni:
 - **TAX**: Tájékoztató mellékletének 4.a-c) alpontjához tartozó IV. sz. függeléke szerint az EU Taxonomy Climate Delegated Act-ben foglaltaknak megfelelő ingatlanfinanszírozás.
 - **NEM_MIN**: Tájékoztató mellékletének 4.a-c) alpontjához tartozó V. sz. függelékében támasztott kritériumoknak megfelelő, de minősítéssel nem rendelkező ingatlanfinanszírozás.
 - **MIN**: Tájékoztató mellékletének 4.a-c) alpontjához tartozó VI. sz. függeléke szerint BREEAM, LEED vagy DGNB minősítéssel rendelkező ingatlanfinanszírozás.

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

- **1M_EUR_ALATTI_UJ_EPULET:** Tájékoztató mellékletének 4.d) alpontjához tartozó ingatlanfinanszírozás.
- **1M_EUR_ALATTI_FELUJITAS:** Tájékoztató mellékletének 4.e) alpontjához tartozó ingatlanfinanszírozás.
- A c) mezőben **EGYEB** kód jelentése esetén szükséges röviden megnevezni az egyéb zöld hitelcél, amennyiben nem feleltethető meg más, a c) mezőnél felsorolt finanszírozott zöld cél kódértéknek az adós vagy bank által felállított keretrendszer szerinti finanszírozás.

f) Keretrendszer:

- Az oszlopban szükséges feltüntetni, hogy a kihelyezett hitel milyen zöld keretrendszer szerint került kihelyezésre.
- Ha az ügylet több keretrendszer szerint is zöldnek minősül, azt szükséges jelölni, amelyik nagyobb súllyal került figyelembevételre a hitel kihelyezésekor.
- A kitöltés során használható keretrendszer kódok a következők:
 - **MNB:** A Tájékoztató mellékletének 1-9. pontja szerinti zöld finanszírozás.
 - **ADOS:** A Tájékoztató mellékletének 11. pontja szerinti egyéb, az adós által lefektetett zöld finanszírozási keretrendszer szerinti zöld hitelkitettség.
 - **BANK:** A Tájékoztató mellékletének 12. pontja szerinti zöld hitelkitettség a Green Loan Principles alapján bankszinten lefektetett zöld hitelezési keretrendszer alapján.

A ZVT02 tábla oszlopai

A Tájékoztató mellékletének 10) pontja szerinti Zöld Kötvény⁴ kitettség esetén a tábla a-b) és d-e) oszlopainak kitöltése, míg egyéb, a Tájékoztató 1-9) pontja alapján zöld célt finanszírozó, de zöld sztenderdeknek nem megfelelő 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 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 jelentendők, Egyéb, Zöld Célú Kötvények esetén a zöld célra fordított részt szükséges feltüntetni %-os formában. A Zöld Arányszám meghatározása a Tájékoztató 4.2. alpontjában, valamint a Tájékoztató mellékletének egyes pontjaiban és a Tájékoztató III. számú függelékének 1. pontjában meghatározott részletszabályok figyelembevételével történik.
- c) Finanszírozott zöld cél:** a Tájékoztató mellékletének 10) pontja szerinti 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 a Tájékoztató mellékletében meghatározottak szerint.

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 ESMA vagy a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve ezek magyarországi irodáit is) valamelyike által. Az európai zöldkötvényekről és a környezeti szempontból fenntarthatóként forgalmazott kötvényekre és a fenntarthatósághoz kapcsolódó kötvényekre vonatkozó opcionális közzétételekről szóló 2023. november 22-ei 2023/2631 parlamenti és tanácsi rendelet II. címének megfelelő vállalati, önkormányzati kibocsátású kötvény.

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).

A magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézetek Európai Unió valamely tagállamában székhellyel rendelkező leánybankjai által kihelyezett hitel-, pénzügyi lízing vagy kölcsönszerződésekre vonatkozóan a ZVT201 táblát szükséges teljesíteni.