

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 adatszolgáltatásban egyszer már szerepeltetett ügyleteket azok megszűnéséig szükséges jelenteni. Az adatszolgáltatási táblát a korábban jelentett összes ügylet megszűnéséig szükséges teljesíteni. Az adatszolgáltatást akkor is teljesíteni szükséges, ha:

- a kitettség a Tájékoztató 4.3. alfejezetének 6. pontjában leírtak szerint nemteljesítővé válik;
- a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alfejezetének 1. pontja szerinti kedvezményes időszak lejárat miatt, ez esetben a Kedvezmény mértéke mező „0” értékkel töltendő; vagy
- a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alfejezetének 2a. és 2b. alpontjai szerinti zöld cél meghíúsulás miatt, ezekben az esetekben a Kedvezmény mértéke mező „0” értékkel, valamint a Meghiúsult mező 'I' kódértékkel töltendő.

Az adatszolgáltatásban a Tájékoztató mellékletének 1-10. pontjai szerinti hitelkitettségre 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.

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).

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

A Kedvezmény igénybevételének egyéb feltételeit az MNB honlapján elérhető Tájékoztató tartalmazza.

A ZVT01 tábla oszlopai

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

- A Tájékoztató mellékletének az 1-11. pontjai, valamint 13-16. pontjai szerinti hitelkitettség esetén a tábla a-d), valamint f-g) oszlopainak töltése kötelező;
- A Tájékoztató mellékletének 13-14. pontjai szerinti hitelkitettség esetén, amennyiben a c) oszlopban nem 'EGYEB' kódértéket adnak meg, a tábla a-d), valamint f-g) oszlopainak töltése kötelező;
- A Tájékoztató mellékletének 13-14. pontjai szerinti hitelkitettség esetén, amennyiben a c) oszlopban 'EGYEB' kódértéket adnak meg, a tábla minden oszlopa, tehát az a-g) 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, figyelembe véve 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 kihelyezést mekkora részben használták fel zöld célra.
- A Zöld Arányszám meghatározása a Tájékoztató 4.2. pontjában, valamint a Tájékoztató mellékletének egyes pontjaiban és a Tájékoztató I. 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.
- Meghiúsulás esetén a mező értékét nem szükséges módosítani, a mezőt a meghiúsulás előtt megadott értékkel kell tölteni.

c) Finanszírozott zöld cél:

- Az oszlopban szükséges feltüntetni, hogy a kihelyezett hitelt milyen zöld célra használták fel.
- Amennyiben a finanszírozás több zöld hitelcélhoz kapcsolódik, az alatt a kódérték alatt szükséges jelenteni, amely finanszírozott cél Zöld Arányszáma a legmagasabb. Amennyiben a Zöld Arányszámok egyenlősége miatt nem egyértelmű a legnagyobb mértékben finanszírozott zöld cél meghatározása, abban az esetben az intézmény döntése, hogy mely kódérték alatt jelenti az ügyletet.
- A kitöltés során használható kódértékek² a következők:

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

- **ME_NE:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – napenergia
- **ME_SZ:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – szélenergia
- **ME_VE:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – vízenergia
- **ME_GE:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – geotermikus energia
- **ME_BM:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – biomassza
- **ME_HOSZIV:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – hőszivattyú
- **ME_HULLADEK:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – hulladékhő
- **ME_EG:** Tájékoztató mellékletének 1. pontja alapján nyújtott finanszírozás – egyéb, a fentiekben nem felsorolt, de a Taxonómia szakértői jelentésben³ szereplő megújuló energia finanszírozás
- **ETAR:** A Tájékoztató mellékletének 2. pontja alapján nyújtott finanszírozás
- **EINFRA:** A Tájékoztató mellékletének 3. pontja alapján nyújtott finanszírozás
- **TAVHO:** A Tájékoztató mellékletének 4. pontja alapján nyújtott finanszírozás
- **MOB_SZALL:** Tájékoztató mellékletének 5.1a. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **MOB_SZALL_VASUT:** Tájékoztató mellékletének 5.1b. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **MOB_INF:** Tájékoztató mellékletének 5.2a. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **MOB_INF_VASUT:** Tájékoztató mellékletének 5.2b. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_UJ_EPULET:** A Tájékoztató mellékletének 6.a) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_ADASVETEL:** A Tájékoztató mellékletének 6.b) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_KORSZERUSITES:** A Tájékoztató mellékletének 6.c) alpontja alapján nyújtott meglévő épület korszerűsítés finanszírozás
- **CCM_ING_EHAT1:** A Tájékoztató mellékletének 6.d) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_EHAT2:** A Tájékoztató mellékletének 6.e) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_MEGUJULO:** A Tájékoztató mellékletének 6.f) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_ONKORI_UJ_EPULET:** A Tájékoztató mellékletének 6.g) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCM_ING_ONKORI_FELUJITAS:** A Tájékoztató mellékletének 6.h) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **EH:** A Tájékoztató mellékletének 7. pontja alapján nyújtott finanszírozás
- **UZ:** A Tájékoztató mellékletének 8. pontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCA_ING_UJ_EPULET:** A Tájékoztató mellékletének 9.a) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCA_ING_ADASVETEL:** A Tájékoztató mellékletének 9.b) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CCA_ING_KORSZERUSITES:** A Tájékoztató mellékletének 9.c) alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **CE_HULLADEK:** A Tájékoztató mellékletének 10. pontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_1:** A Tájékoztató mellékletének 11.1. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_2:** A Tájékoztató mellékletének 11.2. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_3:** A Tájékoztató mellékletének 11.3. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_4:** A Tájékoztató mellékletének 11.4. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_5:** A Tájékoztató mellékletének 11.5. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_6:** A Tájékoztató mellékletének 11.6. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_7:** A Tájékoztató mellékletének 11.7. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **AGR_8:** A Tájékoztató mellékletének 11.8. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **EGYEB:** A Tájékoztató mellékletének 13-14. pontjai alapján nyújtott finanszírozás, amennyiben a fentebb felsorolt hitelcél kódok egyike sem feleltethető meg a finanszírozás céljaként
- **KERET_CE:** A Tájékoztató mellékletének 15. alpontja alapján nyújtott finanszírozás
- **KERET_SLL:** A Tájékoztató mellékletének 16. alpontja alapján nyújtott finanszírozás

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

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 a bekerüléstől számított 21. negyedéves és azt követő adatszolgáltatásokban a Tájékoztató 4.4. alfejezetének 1. pontja alapján (első alkalommal a 2020.12.31-ei vonatkozási idővel bekerült ügyletek értékét szükséges módosítani a 2025.12.31-ei vonatkozási idejű adatszolgáltatásban).
- A mező „0” értékkel töltendő, amennyiben a kitettség a Tájékoztató 4.4. alfejezetének 2a. és 2b. alpontjai szerint a zöld cél megvalósulása miatt Kedvezményre már nem jogosult.
- Az ügylet nemteljesítése esetén nem szükséges a mező értékének a módosítása.

e) Egyéb információ:

- A c) mezőben 'EGYEB' kódérték jelentése esetén szükséges röviden megnevezni az egyéb zöld hitelcél, amennyiben nem feleltethető meg más, a c) mezőnél felsorolt finanszírozott zöld cél kódértéknek a finanszírozás.

f) Keretrendszer:

- Az oszlopban szükséges feltüntetni, hogy a hitelt milyen zöld keretrendszer alapján helyezték ki.
- Ha az ügylet több keretrendszer szerint is zöldnek minősül, azt szükséges jelölni, amelyiket nagyobb súllyal vették figyelembe a hitel kihelyezésekor.
- A kitöltés során használható kódértékek a következők:
 - **MNB:** A Tájékoztató mellékletének 1-11. pontjai szerinti finanszírozás
 - **ADOS:** A Tájékoztató mellékletének 13. pontja szerinti finanszírozás
 - **BANK:** A Tájékoztató mellékletének 14-16. pontjai szerinti finanszírozás

g) Meghiúsult:

- A mezőt „I” kódértékkel szükséges tölteni, amennyiben a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alfejezet 2a. és 2b. alpontjai szerint a zöld hitelcél megvalósulása miatt. Minden más esetben a mezőt „N” kódértékkel szükséges tölteni.
- Az ügylet nemteljesítése esetén nem szükséges a mező értékének a módosítása.

A ZVT02 tábla oszlopai

A tábla oszlopai a következőképp töltendőek:

- A Tájékoztató mellékletének 12. pontja szerinti kötvénykitettség esetén a tábla a-b) és d-f) oszlopainak töltése kötelező;
- A Tájékoztató 1-11. pontjai, valamint 14-16. pontjai szerinti kötvénykitettség esetén a tábla a-d) és f) oszlopainak töltése kötelező.
- Az előző pontok szerint kell eljárni 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 Tájékoztató mellékletének 12. pontja szerinti kötvénykitettségek 100%-ként jelentendők.
- A Tájékoztató 1-11. pontjai, valamint 14-16. pontjai szerinti kötvénykitettségek esetén a zöld célra fordított részt %-os formában szükséges feltüntetni.

- A Zöld Arányszám meghatározása a Tájékoztató 4.2. alpontjában, valamint a Tájékoztató mellékletének egyes pontjaiban és a Tájékoztató I. számú függelékének 1. pontjában meghatározott részletszabályok figyelembevételével történik.

c) Finanszírozott zöld cél:

- Az oszlopban szükséges feltüntetni, hogy a kötvénykitettséget milyen zöld célra használták fel.
- Amennyiben a finanszírozás több zöld célhoz kapcsolódik, az alatt a kódérték alatt szükséges jelteni, amely finanszírozott cél Zöld Arányszáma a legmagasabb. Amennyiben a Zöld Arányszámok egyenlősége miatt nem egyértelmű a legnagyobb mértékben finanszírozott zöld cél meghatározása, abban az esetben az intézmény döntése, hogy mely kódérték alatt jelenti az ügyletet.
- A kitöltés során használható kódértékek megegyeznek a ZVT01 tábla c) Finanszírozott zöld cél mezőjénél felsorolt kódértékekkel.

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 a bekerüléstől számított 21. negyedéves és azt követő adatszolgáltatásokban a Tájékoztató 4.4. alfejezetének 1. pontja alapján (első alkalommal a 2020.12.31-ei vonatkozási idővel bekerült ügyletek értékét szükséges módosítani a 2025.12.31-ei vonatkozási idejű adatszolgáltatásban).
- A mező „0” értékkel töltendő, amennyiben a kitettség a Tájékoztató 4.4. alfejezetének 2a. és 2b. alpontjai szerint a zöld cél megghiúsulása miatt Kedvezményre már nem jogosult.

e) Külső felülvizsgálat hivatkozása:

- Az oszlopban a Tájékoztató mellékletének 12. pontja szerinti kötvénykitettség sztenderdnek való megfelelését igazoló, kibocsátás előtti („Pre-issuance”) megerősítést tartalmazó (legalább Second Party Opinion) külső felülvizsgálati (external review) dokumentum elérési útvonala töltendő (URL cím „https\...\...” módon megadva idézőjel nélkül).

f) Megghiúsult:

- A mezőt „I” kódértékkel szükséges tölni, amennyiben a kitettségre a Kedvezményt már nem lehet érvényesíteni a Tájékoztató 4.4. alfejezet 2a. és 2b. alpontjai szerint a zöld cél megghiúsulása miatt. Minden más esetben a mezőt „N” kódértékkel szükséges tölni.

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.