

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 (továbbiakban 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 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, de 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 időtartamát lezáró év végéig, a jelenleg meghirdetett időtartam alapján 2031. negyedik negyedévére vonatkozóan szükséges teljesíteni. Egy HITREG azonosító 20 egymást követő negyedéves jelentésben szerepeltethető, tehát 20 negyedév után a 21. negyedéves jelentésben a HITREG azonosító nem szerepeltethető, arra több kedvezmény nem érvényesíthető. 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, amennyiben a 2023. október 31-ig hatályos 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint készült Hiteles Energetikai Tanúsítvány (továbbiakban HET) érhető el a zöld hitelcél teljesülésének igazolására:

- I. A Tájékoztató II. 1) (új lakás építése vagy vásárlása, építési telek vásárlása) alpontja alapján megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetén:
 - a. a használatbavételi engedély kiadásáig a tábla a-e), valamint i-j) oszlopainak kitöltése kötelező,

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

- b. majd a használatbavételi engedély kiadását követően a fennálló, Tájékoztatóban meghatározott határidő leteltét követően² a tábla a-j) oszlopainak kitöltése kötelező.
 - c. Az előző pontok szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan energiahatékonyak minősülő (zöld), lakóépület építése céllal fogyasztókkal 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 a-j) oszlopainak kitöltése kötelező, kivéve, ha a felújítandó ingatlan bizonyíthatóan 1990 előtt épült, ebben az esetben a tábla a-b), valamint f-j) oszlopainak kitöltése kötelező.
 - b. 2024. június 30-ig megkötött szerződések esetén a c-e) oszlopok töltésénél elfogadható a 2023. október 31-ig hatályban lévő 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint, 2022. december 31. után készült HET adatok használata.
 - c. Az előző pontok szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan lakóépület felújítása/felújított használt lakóépület adásvétele céllal fogyasztókkal megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetében vagy lakóépület felújítási céllal társasházzal vagy lakásszövetkezettel megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetében, mely nem tartozik a következő pontban felsoroltak közé és amelyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja.

Új lakás építése vagy vásárlása, használt lakóépület felújítása, használt lakóépület adásvétele és felújítása esetén, amennyiben a 2023. október 31. után hatályos 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint készült HET érhető el a zöld hitelcél teljesülésének igazolására:

- I. A Tájékoztató II. 1) (új lakóépület építése vagy vásárlása, építési telek vásárlása) alpontja alapján megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetén:
 - a. a használatbavételi engedély kiadásáig a tábla a-e), valamint i-k) oszlopainak kitöltése kötelező,
 - b. majd a használatbavételi engedély kiadását követően a fennálló, Tájékoztatóban meghatározott határidő leteltét követően³ a tábla minden oszlopa, tehát az a-l) oszlopok kitöltése kötelező.
 - c. Az előző pontok szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan energiahatékonyak minősülő (zöld), lakóépület építése céllal fogyasztókkal 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-l) oszlopok kitöltése kötelező, kivéve, ha a felújítandó ingatlan bizonyíthatóan 1990 előtt épült, ebben az esetben a tábla a-b), f-j), illetve l) oszlopainak kitöltése kötelező.
 - b. 2024. június 30-ig megkötött szerződések esetén a c-e) oszlopok töltésénél elfogadható a 2023. október 31-ig hatályban lévő 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint, 2022. december 31. után készült HET adatok használata, ebben az esetben nem kötelező a k) oszlop töltése.
 - c. Az előző pontok szerint kell eljárni a Kedvezményt igénybe vevő adatszolgáltató által az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló összes olyan lakóépület felújítása/felújított használt lakóépület adásvétele céllal fogyasztókkal megkötött hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetében, vagy társasházzal vagy lakásszövetkezettel lakóépület felújítása céllal megkötött

² A Tájékoztató III. pontjában meghatározottak szerint, a használatbavételi engedély kiadását követő 120 naptári napon belül az időszakba eső negyedéves ZTP01 azonosító kódú adatszolgáltatás.

³ A Tájékoztató III. pontjában meghatározottak szerint, a használatbavételi engedély kiadását követő 120 naptári napon belül az időszakba eső negyedéves ZTP01 azonosító kódú adatszolgáltatás.

hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti hitel esetében, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja, amennyiben a 2023. október 31. után hatályos 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint készült HET érhető el a zöld hitelcél teljesülésének igazolására.

Az adatszolgáltatást megghiúsult zöld cél esetén is szükséges teljesíteni a Tájékoztató IV. pontja alapján. A Tájékoztató II. 1) pontja alapján nyújtott új lakás építése vagy vásárlása, új lakás építése céljából építési telek vásárlás finanszírozás esetén a végleges HET alapján kitöltött f-j), illetve l) oszlopban szükséges feltüntetni a mezőben szerepeltetendő információkat, amiből eldönthető, hogy a kitettség nem felel meg a Tájékoztató által támasztott követelményeknek. Amennyiben nem kerül beadásra végleges HET az ügyfél által, úgy abban az esetben a hitelügyletet szükséges kivenni a további jelentésekből.

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) Kiinduló energetikai minőség szerinti besorolás⁴

- a. A kiinduló állapotot tükröző energetikai minőség szerinti besorolásra (továbbiakban besorolás) vonatkozó adat:
 - i. Új lakóépület építése vagy vásárlása esetén, HET hiányában, a besorolás a 312/2012 (XI/8) Kormányrendelet szerinti építészeti-műszaki dokumentáció (továbbiakban tervdokumentáció) alapján;
 - ii. Felújítás esetén a szerződéskötéskor elérhető utolsó HET alapján rögzítendő.
 - iii. Új lakóépület építése vagy vásárlása esetén nem kötelező a mező töltése abban az esetben, ha a besorolás nem állapítható meg a tervdokumentáció alapján.
- b. Az oszlop mezői az alábbi értékek valamelyikét veszik fel, amennyiben 2023. október 31-ig hatályban lévő 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint készült HET érhető el a zöld hitelcél teljesülésének igazolására:
 - AA++
 - AA+
 - AA
 - BB
 - CC
 - DD
 - EE
 - FF
 - GG
 - HH
 - II
 - JJ
- c. Az oszlop mezői az alábbi értékek valamelyikét veszik fel, amennyiben a 2023. október 31. után hatályos 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet szerint készült HET érhető el a zöld hitelcél teljesülésének igazolására:
 - A+++_2023
 - A++_2023
 - A+_2023

⁴ Bővebben: 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról, illetve a 200/2023. (V. 25.) Korm. rendelet egyes építésügyi tárgyú kormányrendeleteknek az épületenergetikai követelményekkel összefüggő módosításáról.

- A_2023
 - B_2023
 - C_2023
 - D_2023
 - E_2023
 - F_2023
 - G_2023
 - H_2023
 - I_2023
- d. 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.
- e. Az i) mezőben FELUJ_1990 kódérték megadása esetén a mező „NA”értékkel töltendő, meglévő kiinduló HET adat esetén azonban javasolt a valós adattal való töltés.

d) Kiinduló összesített energetikai jellemző értéke⁵:

- a. Új lakóépület építése vagy vásárlása, használt lakóépület felújítása, valamint használt lakóépület vásárlása és felújítása esetén az összesített energetikai jellemző (továbbiakban energiaigény) értéke:
- 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.
- c. Az i) mezőben FELUJ_1990 kódérték megadása esetén a mező „NA”értékkel töltendő, meglévő kiinduló HET adat esetén azonban javasolt a valós adattal való töltés.

e) Kiinduló adatok alapjául szolgáló dokumentum kiállítási dátuma:

- a. Az energetikai besorolás, az energiaigény és ahol releváns a szén-dioxid kibocsátás értékének 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.
- c. Az i) mezőben FELUJ_1990 kódérték megadása esetén a mező „NA”értékkel töltendő, meglévő kiinduló HET adat esetén azonban javasolt a valós adattal való töltés.

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.

⁵ Bővebben: 7/2006. (V. 24.) TNM rendelet az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról. 2023. november 1-jén a rendeletet a 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet váltja fel; 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról, illetve a 200/2023. (V. 25.) Korm. rendelet egyes építésügyi tárgyú kormányrendeleteknek az épületenergetikai követelményekkel összefüggő módosításáról.

h) Hiteles Energetikai Tanúsítvány kiállítási dátuma: A besorolás és az energiaigény, valamint 2023. október 31. után hatályos 7/2006. (V. 24.) TNM rendelet alapján készült HET esetén a szén-dioxid kibocsátás 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_KNE:** A Tájékoztató II. 2) i) alpontja alapján nyújtott, használt lakóépület felújítás finanszírozás meglévő, közel nulla energiaigényű épületnél rosszabb kezdeti besorolással rendelkező ingatlan esetén. Amennyiben az ügylet a Tájékoztató II. 2) ii) alpontjának is megfelel, kérjük, akkor is jelentsék FELUJ_KNE kód alatt az ügyletet.
 - **FELUJ_1990:** A Tájékoztató II. 2) i) alpontja alapján nyújtott, használt lakóépület felújítás finanszírozás meglévő, 1990. évet megelőzően épült lakóépületet érintő ingatlan esetén.
 - **FELUJ_30:** A Tájékoztató II. 2) ii) alpontja alapján nyújtott, használt lakóépület felújítás finanszírozás meglévő ingatlan esetén.
 - **VASAR_FELUJ_KNE:** A Tájékoztató II. 3) pontja alapján nyújtott, használt lakóépület adásvétele és a II. 2) i) alponthoz megfelelő felújítás finanszírozás közel nulla energiaigényű épületnél rosszabb kezdeti besorolással rendelkező ingatlan esetén. Amennyiben az ügylet a Tájékoztató II. 3) pontja alapján nyújtott, használt lakóépület adásvétele és a II. 2) ii) alponthoz megfelelő felújítás finanszírozásnak is megfelel, kérjük, akkor is jelentsék VASAR_FELUJ_KNE kód alatt az ügyletet.
 - **VASAR_FELUJ_30:** A Tájékoztató II. 3) pontja alapján nyújtott, használt lakóépület adásvétele és a II. 2) ii) alponthoz megfelelő felújítás finanszírozás.

j) Finanszírozott zöld ingatlan fedezet azonosítója (HITREG): A 35/2018 (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatás (HITREG) szerinti fedezet azonosító. A mezőben a hitelfinanszírozás célingatlanának fedezetazonosítója rögzítendő. Amennyiben a finanszírozás célingatlana nem került fedezetként bevonásra, úgy a mező „NINCS” értékkel töltendő.

k) Kiinduló szén-dioxid kibocsátás értéke:

- a. Új lakóépület építése vagy vásárlása, használt lakóépület felújítása, valamint használt lakóépület vásárlása és felújítása esetén a szén-dioxid kibocsátás értéke:
 - 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 az I) mezőt a használatbavételi engedély kiadását követően, a Tájékoztatóban meghatározott határidőbe eső jelentési időszakban szükséges kitölteni a végleges HET-ben szereplő adatok alapján. A kiinduló szén-dioxid kibocsátás érték (k) mező) a végleges HET-ben szereplő adatok megadása után is jelentendő.
- c. Az i) mezőben FELUJ_1990 kódérték megadása esetén a mező „NA” értékkel töltendő, meglévő kiinduló HET adat esetén azonban javasolt a valós adattal való töltés.

l) Szén-dioxid kibocsátás értéke: A szén-dioxid kibocsátás értékét a HET adatai alapján szükséges kitölteni.

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-r) oszlopok kitöltése, valamint a c-p) oszlopok közül a Korszerűsítési intézkedések 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 hitelére vonatkozóan, melyre a Kedvezményt a hitelintézet érvényesíteni kívánja.
- c. A c-p) oszlopok közül azok, melyeket a végrehajtott korszerűsítési intézkedés nem érintenek, nemlegesen jelentendők.
- d. Az adatszolgáltatást meghiúsult zöld cél esetén is szükséges jelteni a Tájékoztató IV. pontja alapján. Meghiúsult 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) Hiteles szakmai és technikai tevékenységre, valamint kiegészítő műszaki és egyéb berendezésekre fordított költségek aránya: A mező alatt szükséges jelteni 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.

r) Korszerűsített ingatlan fedezet azonosítója (HITREG): A 35/2018 (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatás (HITREG) szerinti fedezet azonosító. A mezőben a hitelfinanszírozás célingatlanának fedezetazonosítója rögzítendő. Amennyiben a finanszírozás célingatlana nem került fedezetként bevonásra, úgy a mező „NINCS” értékkel töltendő.