**Módszertani segédlet**

**a**

**Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről (K23) című adatgyűjtéshez**

**I. Általános tudnivalók**

Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

A háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorának meghatározására vonatkozó rendelkezéseket e melléklet I. A. 4. pontja tartalmazza.

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát a 2. sz. melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

A 01. táblában a háztartásoknak és a háztartásokat segítő non-profit intézményeknek nyújtott hitelek ügyletenkénti bontású egyedi információit kell megadni hitelszerződésenként. A táblában az adott vonatkozási hónap során megkötött összes hitelszerződést jelenteni kell. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell.

A táblában annyi sort kell jelenteni, ahány új hitelszerződést kötött az adatszolgáltató a háztartások és a háztartásokat segítő non-profit intézmények szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.

A K23 adatgyűjtésben nem kell jelenteni

* a gyűjtőszámla hiteleket és a mögöttes devizahitel szerződéseket sem.
* valamint a folyószámlahiteleket (ide értve a rulírozó és roll-over hiteleket, valamint folyószámlahitel kiváltásra szolgáló hiteleket).

A K23-as jelentésben jelenti kell az átstrukturált hiteleket, a deviza és deviza alapú hitelek forintosítását és a devizába visszatérő forintosított hiteleket is.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A 01-es tábla egyes oszlopaira vonatkozó kitöltési szabályok a következők.

1. A hitel azonosítója: az adatszolgáltató rendszerében használt hitelazonosító információt kell megadni, amely alapján az egyedi hitel beazonosítható. Ugyanazon hitelhez a különböző adatszolgáltatói időpontokban azonos azonosítót kell rendelni. Zálogházi hitelezés esetén a zálogjegy azonosítója alkalmazandó hitelazonosítóként.
2. Az adós KSH törzsszáma/azonosítója: A hitelt felvevő önálló vállalkozó KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan. Magánszemélyek esetén 00000004 technikai törzsszámot, a KSH törzsszámmal nem rendelkező önálló vállalkozások esetén 00000005 technikai törzsszámot, míg KSH törzsszámmal nem rendelkező háztartásokat segítő nonprofit intézmények 00000007 technikai törzsszámot kell alkalmazni.
3. A hitel szerződés szerinti devizanemének ISO kódja: Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. „Multicurrency”-e: A „multicurrency” (többdevizás) hiteleket csak az első folyósításkor kell jelenteni az első folyósítás devizanemében a hitelkeret teljes összegével. Amennyiben az első folyósítás napján több devizanemben is történik lehívás, akkor a forintban magasabb összegű részlehívás devizanemére kell jelenteni a teljes hitelkeretet. A későbbi devizaváltást nem kell jelenteni a táblában. A „multicurrency” hiteleknél a szerződéskötés dátumát és a szerződés lejáratának napját úgy kell kitölteni, hogy a hitel futamidejét tükrözze. Az oszlopban azt kell megjelölni, hogy az adott hitel multicurrency-e vagy sem. Az alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista tartalmazza.
5. Hitelcél: a hitelcél azonosításra szolgáló kódot kell alkalmazni, amelyet 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista tartalmazza.

A háztartásokkal és a háztartást segítő non-profit szervezetekkel pénzügyi lízing céllal kötött hitelügyletek esetében a K23 jelentésben a Hitelcél kódértékét a hiteltípus szerint kell besorolni pl: gépjármű esetén „GEPJ” vagy lakáslízing esetén „LAKE” kódot, míg a Fedezet jellege kódértékként minden esetben a „D” (pénzügyi lízing) kódot kell szerepeltetni.

1. Újratárgyalt-e: Az újratárgyalt hitelnek meg kell felelni a használt új szerződés 2. melléklet I. F. 3. pontjában meghatározott fogalmának, így újratárgyaltnak minősül a meglévő hitelekre vonatkozó új megállapodás, ha a hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van. Az adatszolgáltatás szempontjából újratárgyaltnak tekintendők az átárazott szerződések is. Kivéve az az átárazás, amely automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem (pl. a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették. Újratárgyalt hitelnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül új szerződésnek. Egy kombinált termék (pl. lakáshitel lakástakarék megtakarítással vagy életbiztosítással) módosítása normál annuitásos hitellé, vagy fordítva nem minősül újratárgyaltnak, kivéve, ha a kamatkondíciókban vagy az egyéb költségekben is változás van. Amennyiben hitel eladásra vagy átvállalásra kerül sor, amely a hitelintézeti szektoron kívüli körből kerül be a hitelintézethez, az nem minősül újratárgyalásnak (csak új szerződésnek minősül). Ha viszont a háztartási szektorba tartozó ügyfél döntése és aktív közreműködésével átviszi egyik hitelintézettől egy másikhoz a hitelét, abban az esetben ez újratárgyalásnak minősül (jelenteni kell új szerződésként és ki kell emelni újratárgyalt hitelként is).

Egy adós több hitelének egy hitellé történő egyesítése, valamint egy hitel több hitellé való szétbontása szintén újratárgyalt hitelnek tekintendő.

Ha egy hónapon belül történik meg egy új hitel szerződéskötése, amelyet még az adott hónapon belül újratárgyalnak, azt kétszer kell jelenteni: egyszer az új hitel kategóriában és egyszer újratárgyalt hitelként.

Az újratárgyalt hitelek között nem kell jelenteni a 250/2000 Hitelintézeti Kormányrendelet 2.§ 48. bekezdése alapján definiált átstrukturált hiteleket.

1. Átstrukturálásra került-e: Átstrukturáláson a 250/2000 Hitelintézeti Kormányrendelet 2.§ 48. bekezdése alapján definiált hiteleket értjük. Az alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista tartalmazza.

Az újratárgyalt és átstrukturált hitelek esetében az újratárgyalás időpontja számít az új szerződés kezdetének, a szerződéses összegnek az újratárgyalás időpontjában fennálló hitelállományt kell szerződéses összegként figyelembe venni, illetve a forinttól eltérő devizanemben denominált hitelek esetében az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

1. A hitelkonstrukció fajtája: minden szerződés esetén meg kell jelölni, hogy az adott hitelnyújtás milyen konstrukcióban történt (piaci, állami áthidaló, támogatott lakás stb.), amelyhez a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlistát kell alkalmazni.
2. Adós szektora: Jelölni kell, hogy a hitelt felvevő magánszemélynek, önálló vállalkozásnak vagy non-profit intézménynek minősül-e. Az alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista tartalmazza.
3. Szerződéskötés dátuma: a naptári nap megjelölése. Szerződéskötés dátumának azt a napot tekintjük, amikor a hitelügyletről szóló szerződést mindkét fél (az adatszolgáltató és az ügyfele is) aláírta és elfogadta. Zálogházi hitelezés esetén a szerződéskötés dátuma az elzálogosítás napjával egyezik meg. Átstrukturált és újratárgyalt hitelek esetében az átstrukturálás/újratárgyalás dátumával egyezik meg (nem az eredeti szerződéskötés napját kell megadni).
4. A szerződés lejáratának napja: a naptári nap megjelölése

A hitel futamideje a szerződés lejáratának dátuma és a szerződéskötés dátuma alapján kerül meghatározásra a munkanapok száma alapján, a hitel így meghatározott futamidejének meg kell egyeznie a jelentés más tábláiban – aggregáltan – jelentett ugyanazon hitel futamidejével. Zálogházi hitelezés esetén a zálogjegy lejáratának napja.

1. Szerződés összege: devizában megkötött hitelek esetében az adott vonatkozási időszak hó végi MNB árfolyamán kell forintosítani. A HUF, EUR, CHF hitelek esetében a piaci hitelek denominációnként összesített új szerződéses összegének meg kell egyezni a kamatstatisztika adott instrumentum aggregátumát bemutató tábla új szerződéses adatával. Az adatgyűjtés többi táblájával megegyezően azon hitelek esetében, ahol a hitel részletekben kerül folyósításra, a szerződés szerinti teljes összeget kell jelenteni.
2. Fedezett-e a hitel: A fedezetek körébe tartozó és figyelembe vehető biztosítékok megállapítását a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197-203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell elvégezni, ahol a biztosíték, garancia értéke meghaladja a hitel teljes összegét vagy azzal egyenértékű.

Az új szerződések esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálogjog bejegyzése vagy a folyósításhoz szükséges lakásbiztosítás megkötése, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés vagy a lakásbiztosítás megkötése már megtörtént volna. A lombard típusú hitelek esetében csak az A1, A3, A4, A5 kódértékek valamelyike alkalmazható. A fedezett hitelek esetében ebben az oszlopban a fedezet típusát kell megadni a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján. A fedezet jellegeként legfeljebb két típusú fedezetet lehet megadni, a fedezetek fontosságának sorrendjében. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.

A háztartásokkal és a háztartásokat segítő non-profit szervezetekkel pénzügyi lízing céllal kötött hitelügyletek esetében a K23 jelentésben a Fedezet jellege kódértékként minden esetben a „D” (pénzügyi lízing) kódot kell szerepeltetni.

1. Hitel kamatozása: Fix vagy változó kamatozást kell megjelölni a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján.

Az o-p-q oszlopokat csak a változó kamatozású hitelek esetén kell kitölteni.

1. Referencia kamat átárazódási periódusa: a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján. A Fairbankos H1K, H3K kamatváltoztatási mutatók esetében 3 éves/5 éves/10éves ÁKK referencia kamatot kell alkalmazni vagy H2K, H4K kamatváltoztatási mutatók esetében 3éves/4éves/5éves/10éves BIRS referencia kamat jelentendő.
2. Referencia kamat megnevezése: a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján. Amennyiben a kódlista nem tartalmazza a jelenteni kívánt referencia kamat megnevezést és átárazódási periódusára vonatkozó kódot kérjük jelezze a kódlista bővítési igényét a bankszakmai felelősök részére.
3. Felár: a referencia kamat feletti felárat kell megadni százalékpontban kifejezve, négy tizedesjegyre kerekítve.
4. Szerződéses kamatláb: a 2. melléklet I. F. 3. pontja szerint meghatározott fogalom. A támogatott konstrukciók esetében a lakáshiteleknél a kamattámogatás, az áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével, illetve a Széchenyi Beruházási Hitel esetén az állami kamattámogatással korrigált kamatlábat kell jelenteni. Zálogházi hitelezés esetén a kamatláb fixnek tekintendő a zálogjegy lejáratáig.

Ha a hitelhez kamat- és kamatfelárkedvezmények társulhat, azaz különböző feltételekhez kötött kamatkedvezmények kapcsolódhatnak*,* abban az esetben a feltételekhez kötött kedvezmények teljesülése melletti kamat- és kamatfelár kedvezményekkel együtt kell megállapítani.

1. Évesített kamatláb: a 2. melléklet I. F. 3. pontja szerint meghatározott fogalom. A támogatott konstrukciók esetében a lakáshiteleknél a kamattámogatás, az áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével, a Széchenyi Beruházási Hitel esetén az állami kamattámogatással korrigált kamatlábat kell figyelembe venni az évesített kamatláb számításnál.

Ha a hitelhez kamat- és kamatfelárkedvezmények társulhat, azaz különböző feltételekhez kötött kamatkedvezmények kapcsolódhatnak*,* abban az esetben a feltételekhez kötött kedvezmények teljesülése melletti kamat- és kamatfelár kedvezményekkel együtt kell megállapítani.

1. Hitelköltség mutató: a 2. melléklet I. F. 3. pontja szerint meghatározott fogalom. A hitelköltség mutatót csak a fogyasztási és a lakáscélú hitelekre vonatkozóan kell jelenteni. A támogatott konstrukciók esetében a lakáshiteleknél a kamattámogatás, az áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál.

Feltételhez kötött utólagos engedményekkel csökkentett kamatlábak alkalmazása esetén a hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni. Ha a hitelhez kamat- és kamatfelárkedvezmények társulhat, azaz különböző feltételekhez kötött kamatkedvezmények kapcsolódhatnak*,* abban az esetben a feltételekhez kötött kedvezmények teljesülése melletti kamat- és kamatfelár kedvezményekkel együtt kell megállapítani.

Megtakarítással kombinált áthidaló kölcsön és lakáscélú hitel együttes hitelköltség mutató megállapítása nem megengedett. A két hitelre külön- külön hitelköltség mutatót kell megállapítani és közölni, illetve a két hitellel kapcsolatban felmerült minden olyan költséget, amelyek mindkét hitelt terhelik (pl. ingatlan értékbecslés, ügyintézői díj, TAKARNET díj stb.) a futamidő arányában szét kell osztani a két hitel között, és a cash-flow-k számításánál a szétosztott költségeket kell figyelembe venni a hitelköltség mutató esetében.

* Az újratárgyalt hitelek esetében az újratárgyalás hónapjától a hitel lejáratig terjedő időszakra kell az új szerződéses kamatlábat alapul véve a hitelköltség mutató értékét újraszámolni.
* Átstrukturált hitelek esetében az átstrukturálás hónapjától a hitel lejáratig terjedő időszakra kell az aktuális szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat megállapítani és ez jelenthető a hitelköltség mutató értékeként, amennyiben nem áll rendelkezésre más információ a THM értékre vonatkozóan.

1. Kamatfixálás gyakorisága: hónapokban kifejezve kell megadni, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb. Fix kamatozású hitel esetében a kamatfixálás gyakorisága megegyezik a hitel futamidejével hónapokban kifejezve. Fix kamatozású hitelek kamatfixálása az alábbival kell megegyezzen: a szerződés lejárata és a szerződéskötés dátuma közti naptári napok száma osztva 365/12-vel, egész számra kerekítve.

Változó kamatozású hitelek esetében többnyire a referencia kamat átárazódási kamatával megegyezik a kamatfixálás gyakorisága. Jegybanki és EKB alapkamat esetében az átárazódási periódust 1 hónaposnak kell tekinteni, illetve azokban az esetekben is, amikor EGYÉB kódon nem nevesíthető belső vagy változó kamathoz kötött az ügylet. A kamatfixálás gyakorisága 0 (nulla hónap) értéket nem vehet fel. Ha annyira rövid a futamidő, hogy a kamatfixálás gyakorisága kerekítve 0 lenne, akkor is 1 hónapos kamatfixálást kell jelenteni.

Azokban az esetekben, ahol a hitel futamideje rövidebb, mint az alkalmazott átárazódási periódus, a kamatfixálás gyakoriságát a hitel futamidejéhez kell igazítani, vagyis ilyen esetekben a kamatfixálás gyakorisága rövidebb kell, hogy legyen, mint az alkalmazott referencia kamat átárazódási periódusa. Például, ha egy 8 éves futamidejű hitelhez 10Y AKK referencia kamat lett rendelve, akkor a kamatfixálás gyakorisága helyesen 96 hónap (nem 120, amit a referencia kamat átárazódási periódusa (10 év) indokolna).

A kamatfixálás gyakorisága nem lehet hosszabb, mint a hitel futamideje.

1. Tőketörlesztés gyakorisága: a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján.
2. Kamattörlesztés gyakorisága: a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján.
3. Szerződés KHR azonosítója: A KHR rendszer nyilvántartásban alkalmazott hitel azonosítót kell jelenteni.