MNB azonosító: **R10**

**MÓDSZERTANI SEGÉDLET**

**Konzorciális hitelek**

# I. Általános tudnivalók

### Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

A konzorciális (szindikált) hitel a rezidensek és nem rezidensek együttes részvételével rezidens részére történő hitelnyújtást jelenti. Amennyiben a szerződés szerint a hitelfelvevők között több rezidens, illetve rezidensek és nem rezidensek is szerepelnek, továbbá a szerződés nem rögzíti egyértelműen a hitelfelvevők közti adósságmegoszlást, akkor a hitel azonosítására szolgáló adatokat (hitelfelvevő neve és törzsszáma, végső lejárat, szerződés szerinti devizanem és összeg) minden egyes rezidens hitelfelvevőre a teljes szerződés szerinti összegre ki kell tölteni.

## Az adatszolgáltatóknak összeghatártól függetlenül, minden – rezidens hitelfelvevő részére – nyújtott konzorciális hitelről adatot kell szolgáltatniuk:

## a nem rezidens fizető ügynök közvetítésével rezidensek számára nyújtott hitelekről a KONZK1 táblában,

## az adatszolgáltató rezidens hitelintézet, mint fizető ügynök közvetítésével nyújtott hitelek esetén a nem rezidensek által nyújtott részösszegről a KONZT1 táblában.

A hitelnyújtásokat abban a tárgyidőszakban kell először jelenteni, amikor azokat a folyósítás miatt az adatszolgáltató könyveiben először nyilvántartásba vették.

Többdevizás ún. multicurrency hitelek esetében az igénybevétel devizanemében kell jelenteni a hitelt. Ha az igénybevétel devizaneme változik, akkor a korábban jelentett devizanemben ki kell vezetni és ezzel egyidejűleg az új devizanemben fel kell venni a fennálló hitelállományt az egyéb változások oszlopban és átsorolás („ATSO”) kódon az azt részletező KONZK2 és KONZT2 táblákban.

### Az adatok számbavétele

Az adatokat hitelenként, névértéken, devizában, egész számra kerekítve kell közölni. Az adatszolgáltatásban lejárattól függetlenül minden olyan hitelt jelenteni kell, amelynek az adatszolgáltató könyvviteli vagy egyéb nyilvántartása szerint a hó elején, illetve végén állománya van, illetve hó közben azzal kapcsolatban állományváltozások történtek.

## Előjelek használata:

a) Állományok esetében: A követelések és tartozások tábláiban a szerződés szerinti összeg, illetve a nyitó és a záró állományok értéke csak nem negatív szám lehet.

b) Időszaki változásoknál:

* tranzakciók esetén csak stornó tételek esetében lehetséges negatív előjel használata,
* az árfolyamváltozások és az egyéb állomány változás oszlopaiban állomány növekedés esetén pozitív, csökkenés esetén negatív előjel használandó.

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

## KONZK1 tábla: Rezidens hitelintézet részvétele nem rezidens fizető ügynök közreműködésével rezidens hitelfelvevő részére nyújtott konzorciális hitelekben

Az egyes oszlopok tartalma:

„a” oszlop: Lejárat: Az egyéb befektetések követeléseit és tartozásait eredeti lejáratuk szerint R= Rövid vagy H= hosszú lejárati kódokat alkalmazásával kell jelenteni, e melléklet I.F .8. pontjának j) és k) alpontjában foglaltak figyelembevételével.

A hitelkeret megállapodások alapján nyújtott hitelek, kölcsönök esetében a futamidőt nem a keretszerződés lejárata szerint, hanem a konkrét igénybevételek, hitelnyújtások egyedi kondícióinak megfelelően kell megadni.

Hosszú lejáratú konzorciális hitelkövetelések esetében, ha az adatszolgáltatónak a tárgynegyedév végén a KONZK táblában fennálló követelés állománya van, akkor az R21 adatszolgáltatás LEJ1 tábláját is ki kell töltenie.

„b” oszlop: Rezidens hitelfelvevő neve: a szerződés szerinti rezidens végső hitelfelvevő neve.

„c” oszlop: Rezidens hitelfelvevő törzsszáma: a rezidens végső hitelfelvevő törzsszáma, amely a hitelt igénybevevő egységes statisztikai számjelének (KSH törzsszám) első 8 jegye.

„d” oszlop: Hitel végső lejárata: a hitelkeret szerződés szerinti végső lejárata (ÉÉÉÉHHNN) formátumban.

„e” oszlop: Szerződés szerinti devizanem ISO kódja: a konzorciális hitelszerződés (hitelkeret megállapodás) szerződésben rögzített devizanemének háromjegyű ISO kódja.

„f” oszlop: Szerződés szerinti összeg: A konzorciumi szerződésben szereplő, az adós által felvehető teljes hitel összege. (Nem csak az adatszolgáltató rezidens hitelintézet által biztosított hitelösszeg.)

„g” oszlop: A lehívás devizanemének ISO kódja: a hitel igénybe vétel devizanemének háromjegyű ISO kódját kell feltüntetni.

„h” oszlop: ISO országkód: A nem rezidens fizető ügynök országa.

„i” oszlop: Követelés nyitó állománya: A tárgyidőszak nyitó állományát kell megadni névértéken, amelynek meg kell egyeznie az előző időszak záró állományával.

Követelés növekedés:

„j” oszlop: Hitelnyújtás vagy hitelvásárlás: A rezidens hitelfelvevő részére nyújtott hitelek állománya növekedhet

* új konzorciális hitel nyújtásával vagy
* rezidens (adatszolgáltató) hitelintézet által a konzorciumban résztvevő rezidens vagy nem rezidens hitelintézettől történő hitelkövetelések megvásárlásával.
* A nyújtott konzorciális hitelek esetében a kamattőkésítés miatti tőkenövekedést a követelések tranzakciós növekedéseként és az elhatárolt kamatok csökkenéseként kell jelenteni.

A konzorciális hitelnyújtást és a hitelkövetelés megvásárlását névértéken kell jelenteni. A hitelkövetelés megvásárlása esetén a forgalmi érték és a névérték közti árkülönbözetet meg kell bontani a következőkre:

„k” oszlop: Ár(folyam)változások hatása: Az ár(folyam)változások hatását a forgalmi érték – névérték – vételárban megfizetett kamat különbözete adja ki.

„l” oszlop: Vételárban megfizetett kamat: A hitelkövetelés megvásárlási értékében a konzorciumban résztvevő rezidens vagy nem rezidens eladó részére megfizetett kamat összegét kell kimutatni.

Követelés csökkenés:

„m” oszlop: Hitel törlesztés vagy hitel eladás: A rezidens végső hitelfelvevő részére nyújtott hitelek állománya csökkenhet

* a konzorciális hitelnek az igénybevevő által történő törlesztésével,
* az adatszolgáltató által nyújtott konzorciális hitel eladásával.

A nyújtott konzorciális hitel törlesztéséből befolyt összegeket és a hitelkövetelés eladását névértéken kell jelenteni. Hitelkövetelés eladása esetén az eladáskori forgalmi érték és a névérték közti árkülönbözetet meg kell bontani az „n” oszlopban részletezendő árfolyamváltozásra és az „o” oszlopban jelentendő eladásig felhalmozott, de meg nem kapott kamatra.

„n” oszlop: Ár(folyam)változások hatása: Az árfolyamváltozások hatását a forgalmi érték – névérték – eladásig felhalmozott, de meg nem kapott kamat különbözete adja ki.

„o” oszlop: Eladásig felhalmozott, de meg nem kapott kamat: A nyújtott konzorciális hitelből eredő követelés eladásáig, az adatszolgáltató által elhatárolt, azonban a hitelfelvevő által pénzügyileg nem rendezett (azaz a meg nem kapott) kamatok – az eladási árban a vevőre átterhelt kamatok – összegét kell itt kimutatni.

„p” oszlop: Egyéb állományváltozások: Minden, a követelések állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb állomány változás okai lehetnek:

|  |  |
| --- | --- |
| **Követelések esetében** | |
| KLE | Követelés leírás |
| KOVEL | Követelés elengedés |
| ATSO | Átsorolás |
| HIBA | Hibás jelentés |

A fenti táblázatban ismertetett okok miatti állományváltozásokat egy összegben kell feltüntetni. Az állományváltozás okait a követelések esetében a KONZK2 táblában kell részletezni.

„q” oszlop: Követelés záró állománya: A tárgyidőszak záró állományának meg kell egyezni a nyitó állomány +/- az időszaki tranzakciók +/- egyéb változások által generált összeggel.

„r” oszlop: Követelések időszak végi záró állományai könyv szerinti értéken: A tárgyidőszak záró állományát kell megadni könyv szerinti értéken eredeti devizanemben, amely csak akkor térhet el a záró állomány névértékétől, ha az adott hitelkövetelésre értékvesztést számoltak el.

A konzorciális hitelekhez kapcsolódóan az adatszolgáltató által a rezidens végső hitelfelvevő részére nyújtott hitel utáni (a nem rezidens fizető ügynök által folyósított) jövedelem adatokra az alábbi oszlopokat kell kitölteni:

„s” oszlop: Időarányosan járó kamatok nyitó állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan járó kamatok nyitó állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. Meg kell egyeznie az előző időszakban jelentett járó kamatok időszak végi záró állományával.

„t” oszlop: Tranzakciók, Időszakra járó időarányos kamatok: A tárgyidőszakra vonatkozóan számított járó kamatösszegeket kell jelenteni állományt növelő tételként, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét). Meghatározása történhet maradékelven is: időszakra járó kamat = időarányosan járó kamatok záró állománya (-) nyitó állománya (+) kapott kamatok (-) egyéb változások.

„u” oszlop: Tranzakciók, Az időszak folyamán kapott kamatok: A tárgyidőszak folyamán kapott kamatok és a tőkésített kamatok (állományt csökkentő tételek) jelentendők itt.

„v” oszlop: Egyéb változások: Minden, az időarányosan járó kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. (pl. kamatkövetelések leírása).

* „x” oszlop: Időarányosan járó kamatok záró állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan járó kamatok záró állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. A záró állománynak meg kell egyezni a nyitó állomány + az időszakra járó kamatok - az időszakon belül kapott kamatok +/- egyéb változások által generált összeggel.

## KONZT1 tábla: Nem rezidens hitelintézet részvétele rezidens fizető ügynök közreműködésével rezidens hitelfelvevő részére nyújtott konzorciális hitelben

A táblában az adatszolgáltató által nyilvántartott, a nem rezidens konzorcium tagok által rezidens hitelfelvevők részére nyújtott hiteleket (a rezidens hitelfelvevők tartozását) kell jelenteni.

„a” oszlop: Lejárat: Az egyéb befektetések követeléseit és tartozásait eredeti lejáratuk szerint R= Rövid vagy H= hosszú lejárati kódokat alkalmazásával kell jelenteni, e rendelet 2. sz. mellékletének I.F pont 8. alpontjában foglaltak figyelembevételével.

A hitelkeret megállapodások alapján igénybevett illetve nyújtott hitelek, kölcsönök esetében a futamidőt nem a keretszerződés lejárata szerint, hanem a konkrét igénybevételek, hitelnyújtások egyedi kondícióinak megfelelően kell megadni.

Hosszú lejáratú konzorciális hitel tartozások esetében, ha az adatszolgáltatónak a tárgynegyedév végén a KONZT táblákban fennálló tartozás állománya van, akkor az R21 adatszolgáltatás LEJ2 tábláját is ki kell töltenie.

„b” oszlop: Rezidens hitelfelvevő neve: a szerződés szerintirezidens végső hitelfelvevő neve.

„c” oszlop: Rezidens hitelfelvevő törzsszáma: a rezidens végső hitelfelvevő törzsszáma, amely a hitelt igénybevevő egységes statisztikai számjelének (KSH törzsszám) első 8 jegye.

„d” oszlop: Hitel végső lejárata: a hitelkeret szerződés szerinti végső lejárata (ÉÉÉÉHHNN) formátumban.

„e” oszlop: Szerződés szerinti devizanem ISO kódja: a konzorciális hitelszerződés (hitelkeret megállapodás) szerződésben rögzített devizanemének háromjegyű ISO kódja.

„f” oszlop: Szerződés szerinti összeg: A konzorciumi szerződésben szereplő, az adós által felvehető teljes hitel összege. (Nem csak az adatszolgáltató rezidens hitelintézet által biztosított hitelösszeg.

„g” oszlop: A lehívás devizanemének ISO kódja: a hitel igénybe vétel devizanemének háromjegyű ISO kódját kell feltüntetni.

„h” oszlop: ISO országkód: A nem rezidens hitelnyújtó országa Amennyiben egy konzorciális hitelszerződéshez több ország hitelnyújtói csatlakoznak, akkor a hitelről annyi sort kell készíteni, ahány ország szerepel a hitelnyújtók között (a hitel azonosítására a szerződés szerinti devizanem és szerződés szerinti összeg szolgál).

„i” oszlop: Tartozás nyitó állománya: A tárgyidőszak nyitó állományát kell megadni névértéken, amelynek meg kell egyeznie az előző időszak záró állományával.

Tartozás növekedés:

„j” oszlop: Hitelfelvétel nem rezidenstől vagy hitel eladás nem rezidensnek: A szóban forgó tartozások állománya növekedhet

* az adatszolgáltató (rezidens fizető ügynök) közreműködésével nem rezidensek által rezidens hitelfelvevő részére nyújtott konzorciális hitelfolyósítások miatt,
* az adatszolgáltató közreműködésével rezidens hitelfelvevő részére nyújtott konzorciális hitelben az adatszolgáltató saját hitelkövetelésének (vagy annak egy részének) a konzorciumban résztvevő nem rezidens hitelintézetnek történő eladásával.

A konzorciális hitelnyújtást és a hitelkövetelés eladását névértéken kell jelenteni. Az adatszolgáltató saját hitelrészének eladása esetén a forgalmi érték és névérték közti árkülönbözetet meg kell bontani a következőkre:

„k” oszlop: Ár(folyam)változások hatására: Az ár(folyam)változások hatását a forgalmi érték – névérték – eladásig felhalmozott kamat különbsége adja ki.

„l” oszlop: Eladásig felhalmozott, de meg nem kapott kamat: A hitelkövetelés eladási értékében a konzorciumban résztvevő nem rezidens vevő - az adatszolgáltató részére a rezidens végső hitelfelvevőtől meg nem kapott, a vevőre átterhelt összeg - által megfizetett kamat összegét kell kimutatni.

Tartozás csökkenés:

„m” oszlop: Hitel törlesztés vagy hitel vásárlás nem rezidenstől: A tartozások állománya csökkenhet

* a konzorciális hitel törlesztésével,
* a nem rezidens konzorciumi tag által nyújtott hitelrész rezidens részére történő eladásával.

A hitelkövetelés vásárláskori forgalmi értéke és a névértéke közti árkülönbözetet meg kell bontani a következőkre:

„n” oszlop: Ár(folyam)változások hatására: Az ár(folyam)változások hatását a forgalmi érték – névérték – eladásig felhalmozott kamat különbsége adja ki.

„o” oszlop: Vételárban megfizetett kamatra: Az adatszolgáltató által történt hitelkövetelés megvásárlási értékében a konzorciumban résztvevő nem rezidens eladó részére megfizetett kamat összegét kell kimutatni.

„p” oszlop: Egyéb állományváltozások: Minden, a tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb állomány változás okai lehetnek:

|  |  |
| --- | --- |
| **Tartozások esetében** | |
| ADEL | Adósság elengedés |
| ATSO | Átsorolás |
| HIBA | Hibás jelentés |

A fenti táblázatban ismertetett okok miatti állományváltozásokat egy összegben kell feltüntetni. Az állományváltozás okait a tartozások esetében a KONZT2 táblában kell részletezni.

„q” oszlop: Tartozás záró állománya: A tárgyidőszak záró állományát kell megadni, amelynek meg kell egyeznie a nyitó állomány +/- az időszaki tranzakciók +/- egyéb változások által generált összeggel.

A nem rezidens konzorciumi taggal szemben az alábbi jövedelem adatokat kell kitölteni:

„r” oszlop: Időarányosan fizetendő kamatok nyitó állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan fizetendő kamatok nyitó állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. Meg kell egyeznie az előző időszakban jelentett fizetendő kamatok időszak végi záró állományával.

„s” oszlop: Tranzakciók, Időszakra fizetendő időarányos kamat: A tárgyidőszakra vonatkozóan számított fizetendő kamatösszegeket kell jelenteni állományt növelő tételként, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét). Meghatározása történhet maradékelven is: időszakra fizetendő kamat = időarányosan fizetendő kamatok záró állománya (-) nyitó állománya (+) fizetett kamatok (-) egyéb változások.

„t” oszlop: Tranzakciók, Az időszak folyamán fizetett kamatok: A tárgyidőszak folyamán fizetett kamatokat kell megadni, ideértve a tőkésített kamatokat is (állományt csökkentő tételek).

„u” oszlop: Egyéb változások: Minden, az időarányosan fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Pl: kamattartozások elengedését.

* „v” oszlop: Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan fizetendő kamatok záró állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. A záró állománynak meg kell egyezni a nyitó állomány + az időszakra fizetendő kamatok - az időszakon belül fizetett kamatok +/- egyéb változások által generált összeggel.

## KONZK2 tábla: A rezidens végső hitelfelvevők részére nyújtott konzorciális hitelekből adódó követelésekben bekövetkezett egyéb állományváltozások részletezése

**KONZT2 tábla: A rezidens végső hitelfelvevők részére nyújtott konzorciális hitelekből adódó tartozásokban bekövetkezett egyéb állományváltozások részletezése**

A KONZK2 táblában kell részletezni a KONZK1 táblában, illetve a KONZT2 táblában kell részletezni a KONZT1 táblában az egyéb állományváltozás oszlopában megadott összegeket.

A táblák egyes oszlopaiban megadandó adatok:

„a”-g” oszlop: itt kell megadni azon nyújtott konzorciális hitelre vonatkozó azonosító adatokat, amelyre vonatkozóan az egyéb állomány változás okait, részösszegeit részletezi az adatszolgáltató. Az „a”-„g” oszlop azonosító adatainak meg kell egyezniük a részletezni kívánt hitelre vonatkozóan a KONZK1 illetve KONZT1 táblában megadott azonosító adatokkal.

„h” oszlop: itt kell megadni követelés esetén a nem rezidens fizető ügynök országának, tartozás esetén pedig azon nem rezidens ország kódját, amellyel szemben a hitelfelvevő tartozása fennáll (annyi sorban, ahány országgal szemben fennáll a tartozás).

„i” oszlop: itt kell megadni az egyéb állományváltozás okát jelölő rövid nevet.

Az egyéb állomány változás minden, a követelések és tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb állomány változás okai az alábbiak lehetnek:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Követelések esetében** | | **Tartozások esetében** | |
| KLE | Követelés leírás |  |  |
| KOVEL | Követelés elengedés | ADEL | Adósság elengedés |
| ATSO | Átsorolás | ATSO | Átsorolás |
| HIBA | Hibás jelentés | HIBA | Hibás jelentés |

„j” oszlop: itt kell megadni az „i” oszlopban megjelölt változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget.

Mivel egy adott konzorciális hitel esetében az egyéb változás akár több ok miatt is bekövetkezhet, ezért annyiszor kell felvenni a táblába az adott hitelt az „a”-„g” oszlopok azonosító adataival együtt, ahány különböző, egyéb változást előidéző ok következett be az adott hitellel kapcsolatosan.