**Módszertani segédlet**

**a**

**Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről**

**(K21) című adatgyűjtéshez**

**I. Általános tudnivalók**

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

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

A 01. táblában a nem pénzügyi vállalatoknak 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 nem pénzügyi vállalatok szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.

A K21-es jelentésben nem kell jelenteni

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

A hitelek esetében új szerződésnek minősül az eredeti szerződésben rögzített teljes összeg (hitelkeret) akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb (pl: faktoring ügylet esetében), amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, akkor az ügyletet az első folyósítás időpontjában kell jelenteni. Ekkor az új szerződés összege megegyezik a teljes hitelkerettel (pl: faktorig keretösszeggel). Amennyiben a hitelkeret teljes összege lejelentésre kerül a továbbiakban az abból történő lehívásokat már nem kell új szerződésként jelenteni. Abban az esetben, ha a hitelkeret szerződés rögzíti a kamatláb alapjául szolgáló referenciakamatot, akkor a kamatláb nem tekinthető ismeretlennek függetlenül attól, hogy a folyósítás megtörtént-e vagy sem, tehát szerződéskötéskor kell jelenteni a teljes hitelkeretet. Amennyiben a hitelkeret vagy a hitelkiváltásra szolgáló keretösszeg részben folyószámlahitelre is fordítható, akkor a folyószámlahitel nélküli keretösszeget kell csak jelenteni. Új szerződésnek minősül a meglévő hitelkeret növelése is (kivéve a folyószámla-hitelnek minősülő rulírozó és roll-over hiteleket). Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell szerződéses összegként jelenteni. Amennyiben a meglévő hitelkeret szerződés egyéb paramétere változik, az újratárgyaláskori szerződéses összeg megegyezik a szerződésben rögzített teljes keretösszeggel. Abban az esetben, ha újratárgyaláskor a keret összege és egyéb paraméterek is változnak, a szerződés összegeként az új keret teljes összegét kell jelenteni. Általánosan elmondható, hogy szerződéses összegnek azt kell jelenteni, amekkora keretösszegre érvényesek az új megállapodásban rögzített feltételek.

**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: A hitelt felvevő nem pénzügyi vállalat KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan.
3. A hitel szerződés szerinti devizanemének ISO kódja: Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. 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 nem pénzügyi vállalatokkal pénzügyi lízing céllal kötött hitelügyletek esetében a K21 jelentésben a Hitelcél kódértékeként „LIZN” vagy „KLIZ” kódot kell megadni, míg a Fedezet jellege kódértéket a mögöttes fedezet típusa szerint kell jelenteni pl.: gépjármű esetén „C” (ingó vagyontárgy), vagy ingatlan esetén „K” (egyéb nem lakóingatlan).

Hitelkeret jelentése esetén - a normál hitelszerződésektől - elkülönített kódokat kell alkalmazni az alábbiak szerint: „KBER”, „KFAK”, „KLIZ”, „KFOR”, „KHIT”

Ha a hitelkeret több célt is szolgál, akkor arra a hitelcélra érdemes besorolni a teljes keretösszeget, amelyre az első lehívás történik vagy több célú lehívás esetén a nagyobb súlyú célt szolgáló hitelcélra kell jelenteni a teljes keretösszeget.

1. Újratárgyalt-e: kódtár szerint jelentendő. 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. Kivételt képez 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.

Amennyiben hitel eladásra vagy átvállalásra kerül sor, amely a hitelintézeti szektoron kívüli körből kerül át a hitelintézethez, az nem minősül újratárgyalásnak. Ha viszont a háztartási szektorba tartozó ügyfél döntése és aktív közreműködésével átviszi egyik hitelintézettől egy másikhoz a hitelét feltéve, hogy a hitelt újratárgyalják, abban az esetben ez újratárgyalásnak minősül.

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.

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 figyelembe venni, illetve a forinttól eltérő devizanemben denominált hitelek esetében az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

A Moratóriumban érintett hitelek automatikus átstrukturálásait, amely során az ügyfél nem vesz részt aktívan a szerződés módosításban **nem kell jelenteni**, **mint átstrukturált új szerződés.**

1. A hitelkonstrukció fajtája: minden szerződés esetén meg kell jelölni, hogy az adott hitelnyújtás milyen konstrukcióban történt (piaci, refinanszírozott, stb.), amelyhez a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlistát kell alkalmazni.
2. A vállalat besorolása: Jelölni kell, hogy a hitelt felvevő nem pénzügyi vállalat KKV-nak minősül-e vagy sem. Az alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista tartalmazza. A nem pénzügyi vállalatok ezen mező szerinti besorolására a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényben (Kkvtv.) foglalt szabályokat kell alkalmazni.
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. Azon hitelek esetében, ahol a hitel részletekben kerül folyósításra, a szerződés szerinti teljes összeget kell jelenteni. Azon nem pénzügyi vállalati hitelkonstrukciók esetében, ahol a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az új szerződés összege meg kell, hogy egyezzen a teljes hitelkerettel az első folyósítás időpontjában.
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 bejegyzésevagy 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 nem pénzügyi vállalatokkal pénzügyi lízing céllal kötött hitelügyletek esetében a K21 jelentésben a Hitelcél kódértékeként „LIZN” vagy „KLIZ” kódot kell megadni, míg a Fedezet jellege kódértéket a mögöttes fedezet típusa szerint kell jelenteni pl.: gépjármű esetén „C” (ingó vagyontárgy), vagy ingatlan esetén „K” (egyéb nem lakóingatlan).

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 futamideje: a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett kódlista alapján
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 futamidőt, 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. Zálogházi hitelezés esetén a kamatláb fixnek tekintendő a zálogjegy lejáratáig. A kamattámogatott konstrukciók esetében (pl. Széchenyi Beruházási Hitelnél) az államtól kapott kamattámogatás mértékével korrigált (növelt) szerződéses kamatlábat kell megadni.
5. Évesített kamatláb: a 2. melléklet I. F. 3. pontja szerint meghatározott fogalom. A kamattámogatott konstrukciók esetében (pl. Széchenyi Beruházási Hitelnél) az államtól kapott kamattámogatás mértékével korrigált (növelt) szerződéses kamatláb éves szintre emelt mértékét kell megadni.
6. 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.