**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 K03 adatgyűjtés aggregált tábláival összhangban nem kell jelenteni

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

A K23-as jelentésben viszont kell jelenti olyan hiteleket is, amelyeket egyébként a K03-as jelentés új szerződésekre vonatkozó tábláiban az aggregált adatokban nem kell jelenteni (például az átstrukturált hiteleket, a deviza és deviza alapú hitelek forintosítását és a devizába visszatérő forintosított hiteleket), mivel ezek nem minősülnek új szerződésnek.

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. 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.

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. Az új egyedi hitelek azonosítására szolgáló táblában akkor kell feltüntetni egy adott hitelt, amikor az aggregált adatokban is figyelembe vételre kerül. 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, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés már megtörtént volna. 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.

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
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 korrigált kamatlábat kell jelenteni. Zálogházi hitelezés esetén a kamatláb fixnek tekintendő a zálogjegy lejáratáig.
5. 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 korrigált kamatlábat kell figyelembe venni az évesített kamatláb számításnál.
6. Hitelköltség mutató: a 2. melléklet I. F. 3. pontja szerint meghatározott fogalom.. A hitelköltség mutatót a K03 többi táblájával összhangban 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.

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