**Módszertani segédlet – HITREG – pénzügyi vállalkozások**

**Tartalomjegyzék**

[1. Az egyes táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások 3](#_Toc149904376)

[1.1. Az adatok számbavétele 4](#_Toc149904377)

[1.2. A MEGF kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 4](#_Toc149904378)

[1.3. A speciális keretjellegű és a nem speciális keret jellegű, valamint nem keretjellegű instrumentumok jelentése az instrumentumokra vonatkozó táblákban (INSTK, INSTR) 4](#_Toc149904379)

[**1.3.1. INSTK-INSTR kapcsolat** 4](#_Toc149904380)

[**1.3.2. Az INSTK táblában jelentendő adatkörök** 5](#_Toc149904381)

[**1.3.3. Az INSTR táblában jelentendő adatkörök** 7](#_Toc149904382)

[**1.3.4. Instrumentum megszűnése (INSTM)** 31](#_Toc149904383)

[1.4. Instrumentum – felügyeleti adatok (INSTN) 33](#_Toc149904384)

[1.5. FEDEZETEKRE vonatkozó táblák 35](#_Toc149904385)

[**1.5.1. Fedezet-értékek elkülönítése** 39](#_Toc149904386)

[**1.5.2. A fedezetek megszűnése** 41](#_Toc149904387)

[1.6. ÜGYFELEKRE vonatkozó táblák 41](#_Toc149904388)

[**1.6.1. Általános tudnivalók** 41](#_Toc149904389)

[**1.6.2. A háztartási ügyfelekre vonatkozó tábla (UGYFL)** 43](#_Toc149904390)

[**1.6.3. Vállalkozások** 45](#_Toc149904391)

[**1.6.4. Ügyfélminősítésre vonatkozó tábla (UGYFM)** 51](#_Toc149904392)

[**1.6.5. Hitelbírálati adatok (HBIR)** 51](#_Toc149904393)

[1.7. KAPCSOLATOKRA vonatkozó táblák 52](#_Toc149904394)

[**1.7.1. Instrumentum-ügyfél (INST\_UGYF)** 53](#_Toc149904395)

[**1.7.2. Instrumentum-fedezet (INST\_FED)** 54](#_Toc149904396)

[**1.7.3. Fedezet-ügyfél (FED\_UGYF)** 56](#_Toc149904397)

[1.8. TRANZAKCIÓKRA vonatkozó táblák 56](#_Toc149904398)

[**1.8.1. Folyósítás / Törlesztés / Előtörlesztés** 56](#_Toc149904399)

[**1.8.2. Késedelem (KESD)** 58](#_Toc149904400)

[**1.8.3. Hitelkiváltás (HKIV)** 59](#_Toc149904401)

[1.9. Speciális instrumentumokra és egyéb speciális esetekre vonatkozó jelentési kötelezettség 60](#_Toc149904402)

[**1.9.1. Faktoring ügyletek** 60](#_Toc149904403)

[1.9.2. **Szerződés átruházás** 62](#_Toc149904404)

[**1.9.3. Váltóleszámítolás** 63](#_Toc149904405)

[**1.9.4. Lízing** 63](#_Toc149904406)

[**1.9.5. Gyűjtőszámlahitelek** 64](#_Toc149904407)

[**1.9.6. Installment lehetőséget tartalmazó kártya- és folyószámlahitelek** 64](#_Toc149904408)

[**1.9.7. Eljárás elhunyt ügyfelek esetén** 64](#_Toc149904409)

[**1.9.8. Rulírozó hitelek és hitelkártya követelések** 65](#_Toc149904410)

[**1.9.9. Tilos mezők az adatmodellben** 65](#_Toc149904411)

[**1.9.10. Magáncsőd jelentésének módja** 65](#_Toc149904412)

[**1.9.11. Cash-pool konstrukciók jelentésének módja** 66](#_Toc149904413)

[**1.9.12. Projekthitelek jelentési módja** 67](#_Toc149904414)

[**1.9.13. Babaváró hitelek jelentési módja** 70](#_Toc149904415)

[1.10. A Taxonómia – ügyfél táblára vonatkozó kitöltési előírások (TAX\_UGYF) 71](#_Toc149904416)

[1. számú melléklet - kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozások által jelentendő mezők listája 72](#_Toc149904417)

# Az egyes táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A HITREG jelentés alapegysége az instrumentum, a hozzá kapcsolódó fedezetek, és az adott ügylethez kapcsolódó ügyfél. A modellben az instrumentumokra, az ezekhez kapcsolódó tranzakciókra, illetve a hozzájuk köthető fedezetekre és az adósokra, adóstársakra és fedezetnyújtókra vonatkozóan szükséges adatot szolgáltatni.

Jelen módszertani segédletet kiegészítik **a táblaképes adatmodellben** az egyes mezőkhöz közzétett definíciók, valamint az ugyanebben a dokumentumban található vállalati/lakossági flagek. Az adatmodell „LV\_flag” oszlopában jelzettek szerint jelentendők az egyes attribútumok háztartási és vállalati szektor esetén: L flag esetén lakosság, L\_ÖV flag esetén lakosság és önálló vállalkozók, V flag esetén vállalat, V\_ÖV flag esetén vállalatok és önálló vállalkozók, L\_ÖV\_V flag esetén minden szektor esetén töltendő az adott mező. Ez változást jelent a korábbi gyakorlathoz képest, ahol az ’L’ flag a háztartást jelentette.

A módszertani segédlet kiegészíti a közreadott kódlistákat, valamint a Rendeletben található definíciókat és az általános, valamint részletes kitöltési előírásokat.

A 46/2020. (XI. 20.) MNB rendelet 2. melléklet II. részének „12. Az adatszolgáltatás során nemlegesen töltendő, illetve nem töltendő (tilos) mezők listája” bekezdésében szereplő mezők listáját a technikai segédletben szereplő adatmodell „O” oszlopa „IGEN” értékre szűrve tartalmazza. Ezen mezők esetében a mezők töltése nem megengedett.

A negyedév végére vonatkozó állományi adatok számbavétele tekintetében a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével kell eljárni. A főkönyv zárásának a negyedév utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz figyelembe kell venni a tárgynegyedévet érintő, de a tárgynegyedév végéig még nem könyvelt, a negyedév vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

Az adatmodellben kötelező mezőként értelmezett mezők minden esetben töltendők, míg a nem kötelező mezők töltési kötelezettsége függhet valamely feltételek fennállásától. Így az egyes nem kötelező mezők töltési kötelezettségének megállapításához az adatmodell definíciós előírásait, a jelen anyagban foglalt előírásokat és a beküldés során történő ellenőrzés céljából kialakított szabályrendszert egyaránt figyelembe kell venni, azaz a nem kötelező megjelölés az esetek többségében nem azt jelenti, hogy a mező kitöltése opcionális, hanem azt, hogy feltételekhez kötött, azaz feltételesen kötelező.

A befogadás során ezeket a feltételes kötelezőségeket szabályokkal ellenőrizzük, melyek lehetnek a befogadást akadályozó (ún. blokkoló), illetve nem akadályozó (ún. warning) jelzéseket adó szabályok. A warning szabályoknak való megfelelőség biztosítása ugyanúgy kötelező, mint a blokkoló szabályoknak való megfelelőség, kivéve, ha valamely üzleti folyamat miatt indokolható a warning szabálynak való meg nem felelés. Ez esetben az üzleti indoklásról tájékoztatni szükséges a felhasználókat a [HITREG@mnb.hu](mailto:HITREG@mnb.hu) címen keresztül vagy valamely STEFI feladatra adott válasz keretében, csak ebben az esetben kerül az indoklás figyelembevételre az adatminőség biztosítási folyamatban.

Jelen anyagban a következő rövidítéseket alkalmazzuk a pénzügyi vállalkozások egyes tevékenységi köreinek megkülönböztetése érdekében:

* **KK** (követeléskezelés/work-out faktoring),
* **LIZ** (lízing),
* **FF** (folyó faktoring),
* **HNY** (hitelnyújtás/eszközalapú kölcsön nyújtása).

A pénzügyi vállalkozások tekintetében a PV rövidítést használjuk.

Jelen anyagban a hitelek kifejezés alatt minden, a pénzügyi vállalkozásoknál előforduló instrumentum értendő, kivéve ahol külön szűkítést adunk.

Az adatmodell „LV\_flag” oszlopában jelzettek szerint jelentendők az egyes attribútumok háztartási és vállalati szektor esetén: L flag esetén háztartás (lakosság és önálló vállalkozók), V flag esetén vállalat, V\_ÖV flag esetén vállalatok és önálló vállalkozók, LV flag esetén minden szektor esetén töltendő az adott mező.

Amennyiben az – akár rezidens, akár nem rezidens – ügyfél adósi, adóstársi szerepkörben vesz részt az adott hitelügyletben, az adatszolgáltatásban az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. A. 2. pontjában felsorolt szektorokba tartozó ügyfelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni azzal, hogy a B) Központi bank szektorába sorolt Magyar Nemzeti Bankra vonatkozó adatok nem jelentendők, a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt ügyfelek közül pedig csak az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. A. 4. pontjában hivatkozott C6 alcsoportkód alá tartozó ügyfelekre vonatkozó adatok szerepeltetendők.

Amennyiben az adatszolgáltatásban jelentendő hitelhez tartozó ügyfelek között van az előző bekezdés szerinti szektorba tartozó adós, adóstárs, akkor a hitelhez tartozó valamennyi adós, adóstárs jelentendő, függetlenül azok szektorától.

2023. I. negyedév vonatkozási időtől kezdődően a pénzügyi vállalkozások HITREG adatmodellje megbontásra kerül aszerint, hogy a teljes adatszolgáltatói kör által jelentendő mezőről van-e szó vagy csak az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozások (a továbbiakban: PVOV) által jelentendő mezőről. A módszertani segédlet egyes mezőknél kitér erre a szempontra, azonban a kizárólag a PVOV által jelentendő mezők listáját külön is kiemeljük az 1. számú mellékletben.

## Az adatok számbavétele

Az érték-adatokat – jelen módszertani segédlet eltérő rendelkezésének hiányában – eredeti (a kapcsolódó devizanem mezőben megadott) devizanemben kell jelenteni az adatszolgáltatásban, azaz a külföldi devizanemben rögzített adatokat a rögzített devizanemben, nem pedig forintosítva kell szerepeltetni.

## A MEGF kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

A MEGF táblában azt kell jelenteni, hogy az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató kire vonatkozóan teljesíti a jelentést, azaz a Megfigyelt szervezet azonosító mezőben is az adatszolgáltató törzsszáma jelentendő (vagyis egy rekord jelentendő a MEGF táblában).

A megfigyelt szervezet azonosító az összes többi táblában kulcsazonosító, minden további táblában szerepeltetni kell.

A további táblákban a megfigyelt szervezet azonosítója kulcsmezőként fog szerepelni.

## A speciális keretjellegű és a nem speciális keret jellegű, valamint nem keretjellegű instrumentumok jelentése az instrumentumokra vonatkozó táblákban (INSTK, INSTR)

### **INSTK-INSTR kapcsolat**

A jelentés alapegysége az instrumentum, amelyet/amelyeket két vagy több fél között létrejövő, jogilag kötelező erejű megállapodás (szerződés) hoz létre. Egy szerződéshez több instrumentum is tartozhat, az egyazon szerződéshez tartozó instrumentumok a következő módokon köthetők össze:

1. az INSTK táblában nyitott instrumentum alá az INSTR táblában nyílik instrumentum, amely az INSTR tábla INSTK\_AZON mezőjén keresztül kötendő össze (ott jelölve az INSTK táblában nyitott instrumentum azonosítóját). Mivel a keretek a pénzügyi vállalkozások tekintetében nem tartoznak a HITREG megfigyelési körébe, kizárólag FF tevékenység esetén, annak érdekében, hogy a bankcsoportokhoz tartozó PV-k ugyanazt az adatmodellt tudják használni, mint az anyabank, alkalmazható az INSTK tábla, amelyben a faktoring ügyféllel megkötött szerződésben szereplő teljes keretösszeg szerepeltetendő. Ebben az esetben az INSTR táblában kell megnyitni az adott szerződéshez tartozó, ténylegesen lehívott számlacsomagok értékének megfelelő instrumentumokat (a későbbiekben ismertetettek szerint). Ezek az instrumentumok kötendők össze fent leírtak szerint.
2. az INSTR táblán belül nyitott instrumentumhoz tartozó másik instrumentum az INSTR tábla SZULO\_AZON mezőjén keresztül kötendők össze (az INSTK tábla nem alkalmazható). Ilyen típusú ügyletek a következők:
   1. lakossági, installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelek (a kártyahitel és a kapcsolódó installment az INSTR táblában jelentendő két külön instrumentumként, ahol az installment hitel „szülője” a kártyahitel),
   2. a szabadfelhasználású jelzálog, illetve lakáshitelekhez kapcsolódó gyűjtőszámlahitelek (az alaphitel képez egy instrumentumot, a gyűjtőszámlahitel egy másik instrumentumot és az alaphitel azonosítója képezi a gyűjtőszámlahitel szülőazonosítóját).

**Azonosító kódok:**

* + A keret és nem keret instrumentum azonosítójaként az adatszolgáltatónál alkalmazott belső azonosítót kell megadni, és jelezni kell, hogy a megadott instrumentumazonosító az instrumentumot keletkeztető szerződés azonosító, vagy pedig egyéb belső azonosító. Ez az információ a szerződés szintjének beazonosítása érdekében lényeges. Az azonosítónak időben stabilnak kell lennie, az az instrumentum élete során nem változhat.
  + Az egyes instrumentumoknál mindig kell lennie legalább egy tényleges instrumentum-azonosítónak
  + Az instrumentum azonosító kódoknak egyedinek és időben állandónak kell lenniük mind az INSTK mind az INSTR táblában szereplő instrumentumok tekintetében, kivéve, ha újra visszakerül adott követelés a banki könyvekbe.
  + Amennyiben az instrumentum a KHR-ben rögzítésre kerül, jelentendő az adatmodellben az instrumentum KHR azonosítója. Minden instrumentum esetén jelentendő az instrumentum KHR azonosító, amely megjelenik a KHR-ben, ez azt jelenti, hogy például, ha egy INSTK táblában nyíló keret szerepel a KHR-ben, akkor jelentendő az instrumentum KHR azonosító mind az INSTK táblában, mind pedig valamennyi alá nyíló INSTR instrumentum esetén (ebben az esetben ugyanaz a KHR azonosító fog szerepelni mindegyik kapcsolódó instrumentumnál). Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, ha az INSTR táblában nyílik szülő instrumentum, ami alá további instrumentumok nyílnak. Ügyfél KHR azonosító tekintetében az INST\_ÜGYF táblában az a KHR azonosító jelentendő, amely az adott adós/adóstárs ügyfél – adott szerződés kapcsolatát jelöli.

### **Az INSTK táblában jelentendő adatkörök**

Az INSTK táblában a faktoring szerződés alapján létrejövő instrumentum főszabály szerint attól az időponttól jelentendő, amikor az instrumentumot megkeletkeztető szerződés aláírásra került. Ahogy az az előző pontban már leírásra került, csak abban az esetben kell alkalmazni az INSTK táblát és jelenteni a teljes faktoring keretszerződés adatait, ha azok rendszerszinten rendelkezésre állnak (azaz pl. bankcsoporthoz tartozó pénzügyi vállalkozás esetén a banki rendszerrel konzisztensen egyszerűbb leképezni az adatmodellt). Ebben az esetben a faktoring ügyfelet kell adósként az INSTK táblához kapcsolni mindaddig, amíg nem nyílik az INSTR-ben alá instrumentum (akkor már attól függ az adós, hogy visszkeresetes vagy visszkereset nélküli ügyletről van-e szó).

Az „**Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító**” szerződésazonosító kell legyen, amennyiben az INSTK táblában kerül jelentésre a szerződés szint. Ebben az esetben „**Az instrumentum szervezeti azonosító szerződés azonosító-e?”** kérdésre „I” a válasz.

**„Szülő (speciális keret) azonosító”** csak akkor jelentendő, ha több szintű faktoring keretről van szó, azaz egy főkeret alá több, eltérő alaptulajdonságú (pl. devizanem) alkeret nyílik.

Az **„Instrumentum KHR–azonosító”** mező akkor és csak akkor töltendő, ha **„Az instrumentum a KHR-ben rögzítendő?”** mezőben igen a válasz.

„**A keret létrejöttének időpontja”** az a nap, amikor a keretszerződést aláírták (távollévők közötti szerződés esetén, amennyiben előfordul ez az eset keretinstrumentumok tekintetében, a szerződés ügyfél részére történő kiküldésének időpontja). **„A keret indulásának időpontja**” az a nap, amikor a megállapodás valamennyi szerződő fél számára kötelezővé válik. Alapesetben a két időpont megegyezik, csak abban az esetben lehet különbség, ha hatályosulási feltételeket tartalmaz a szerződés. Jövőbeli időpont nem jelenthető akkor sem, ha rendelkezésre áll a keret indulásának későbbi időpontja.

**„A (keret)szerződés lejáratának időpontja”** a rendelkezésre tartási időszak vége. Attól függetlenül, hogy lejárt a rendelkezésre tartási időszak, azaz a mező töltött, az INSTK táblában a keretet mindaddig bent kell tartani, amíg kapcsolódik hozzá élő instrumentum az INSTR táblában.

A „**Keret összege**” alapvetően a szerződés szerinti összeg, mely időben állandó, csak az alábbi esetekben változhat:

- ha a keret összege változik (pl. keretemelés történik).

- ha a keret összegét érintő átstrukturálás történik, azonban nem keletkezik új keretinstrumentum.

**„A keret összege”** mezőben a faktoring keretszerződés teljes összege jelentendő eredeti (szerződés szerinti) devizában, egész számként.

**„A keret célja”** mezőben csak a FAKTOR\_K (azaz faktoring keret) kódérték alkalmazható, a mezőt mindenképp tölteni kell, ha faktoring keret miatt alkalmazásra kerül az INSTK tábla.

A **„még rendelkezésre álló (le nem hívott) hitelkeret**” keretszinten értelmezendő az INSTK táblában, itt kell jelenteni a teljes szabad faktoringkeretet az időszak végén.

**„A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok”** összege abban az esetben jelentendő, ha ez az információ a faktoring tevékenységet folytató, összevont felügyelet alá tartozó, IFRS könyvvezetést alkalmazó pénzügyi vállalkozás rendszerében rendelkezésre áll. Ebben az esetben kizárólag az INSTK.REND\_HKERET\_OSSZEG mezőben jelentett le nem hívott hitelkerethez kapcsolódó céltartalék összege jelentendő. Amennyiben nem az INSTK táblában kerül jelentésre a le nem hívott keret, akkor ebben a mezőben nem szerepeltetendő adat, amennyiben megbontásra kerül a le nem hívott keret INSTK és INSTR között, akkor a céltartalék összegét is meg kell bontani.

Az **„A kerethez kapcsolódó, annak megnyitása során felmerült mérlegtételek**” mezőt abban az esetben kell kitölteni, ha az adatszolgáltató az IFRS-ek alapján vezeti könyveit: amennyiben rendszerszinten rendelkezésre áll, itt kell jelenteni a kerethez kapcsolódó, a keret nyitása során felmerült mérlegtételeket (pl. rendelkezésre tartási jutalék) Ft-ban (devizanemet ezért nem kell megadni). Csak addig kell itt adatot szerepeltetni, amíg nem nyílik olyan INSTR-instrumentum, ahol az amortizált bekerülési érték részét képezik az ilyen jellegű tételek. A szabad, lehívható kerettel arányos rendelkezésre tartási jutalékot az INSTR-ben nyitott instrumentum indulása után is ki kell mutatni az INSTK táblában, azaz mindaddig szerepelnie kell itt adatnak, amíg a teljes keret lehívásra nem kerül.

A **„Keret egyéb jellemzője”** mező tilos mező.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően az INSTK táblában jelentendők a táblában szereplő le nem hívott keretekre vonatkozó céltartalékképzéshez kapcsolódó attribútumok összevont felügyelet alá tartozó, FF tevékenységet folytató, az INSTK táblát alkalmazó pénzügyi vállalkozások esetén. **„A keret értékvesztésének típusa”** mező abban az esetben töltendő, amennyiben **„A keret értékvesztése értékelésének módja”** mezőben ’EGYEDI’ vagy ’CSOPORT’ kódérték kerül megadásra (tehát nem ’NEM\_ERT’), ezzel jelölve azt, hogy az instrumentum értékvesztésképzés/céltartalékképzés alá tartozik. Tehát a töltési logika megegyezik az INSTR tábla értékvesztésképzésre vonatkozó blokkjának töltésével.

### **Az INSTR táblában jelentendő adatkörök**

A megkötött szerződés alapján már létrejött/átvett, az adatszolgáltató rendszereiben nyilvántartott konkrét instrumentumot és a rá vonatkozó adatokat az INSTR kódú táblában kell jelenteni.

Az **„Instrumentum (nem speciális keret vagy nem keret) szervezeti azonosító”** szerződésazonosító kell legyen, amennyiben az INSTR táblában kerül jelentésre a szerződés szint. Ebben az esetben **„Az instrumentum szervezeti azonosító szerződés azonosító-e?”** kérdésre ’I’ a válasz.

Az INSTR kódú táblában az alábbi adatkörökben kell „snapshot”-jellegű információkat szolgáltatni az egyes instrumentumokra vonatkozóan:

1. **Instrumentum keletkezése/megszűnése**
2. **Instrumentum alapjellemzők**
3. **Kamatozás, törlesztés**
4. **Késedelem, nemteljesítés**
5. **Pénzügyi jellemzők/mérleg**
6. **JTM**
7. **2022. június vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások**
8. **Instrumentum keletkezése/megszűnése**

Ezen adatkörhöz tartozó mezők mind lakossági, mind vállalati ügyfelek esetében töltendők, az instrumentum indulására, keletkezés módjára, lejáratra és átvett hitelekre vonatkozó adatokat kell szolgáltatni.

Az **„Instrumentum KHR azonosító**” mező akkor és csak akkor töltendő, ha az **„Az instrumentum a KHR-ben rögzítendő?”** mezőben igen érték ’I’ került jelentésre.

Az INSTK táblánál leírtakkal konzisztensen egy normál szerződés alapján létrejövő instrumentum attól az időponttól jelentendő, amikor az instrumentumot megkeletkeztető szerződés aláírásra került, és az instrumentumot az adatszolgáltatói rendszerben is létrehozták, vagy az átvett követelés bekerült az adatszolgáltató rendszereibe. Távollévő felek között létrejövő szerződések esetén is ez az időpont a mérvadó (pl. a kereskedőnél megkötött szerződések esetén az adatszolgáltatóhoz később érkezik be a szerződés – itt a kereskedőnél történő aláírás dátumával keletkezik meg vélhetően a szerződés, és nem az adatszolgáltatóhoz történő beérkezéskor, postán való kiküldés esetén a kiküldés időpontja a szerződéskötés időpontja, hiszen ettől az időponttól kezdve már kockázatot jelent az adatszolgáltatónak).

**„Az instrumentum keletkezésének módja”** mező tekintetében alapesetben a következők szerint kell eljárni: KK tevékenység esetén ’WO\_FAKT’ (work-out faktoringgal), FF tevékenység esetén ’FO\_FAKT’ (folyó faktoring ügylettel), LIZ és HNY tevékenység esetén ’UJ\_SZERZ’ (új szerződéssel) kódok alkalmazandók. Amennyiben egy szerződés alapján egy összegben vagy több összegben, de azonos paraméterekkel (futamidő, devizanem, kamat) történik a lehívás, akkor a keletkezés a szerződés alapján egységesen definiálandó.

* Hitelkiváltás, átstrukturálás esetén a következőket kell figyelembe venni: Abban az esetben, ha kiváltás és emelés is történik, akkor eldöntendő, hogy egy instrumentum nyílik-e vagy több. Amennyiben egy, akkor hitelkiváltás/átstrukturálás keletkezési mód alkalmazandó és a HKIV tábla töltendő. Ha több, akkor a kiváltó instrumentumnál a hitelkiváltás/átstrukturálás, az újonnan képzett instrumentum(ok)nál az hitelnyújtásnál új szerződés keletkezési mód jelentendő, FF tevékenység esetén ’FO\_FAKT’, KK tevékenység esetén pedig ’WO\_FAKT’ kód alkalmazandó.
* Lakossági ügyletek keletkezési módja tekintetében elsődleges szempont a HKIV hitelösszeg növekszik/nem növekszik keletkezési mód alkalmazása, amely a JTM számítással indokolható. Vállalati oldalon elsődleges szempont a keletkezési mód meghatározásakor, hogy átstrukturált-e a hitel. Ha nem, akkor nincs nagy jelentősége a keletkezési módnak. Viszont hitelkiváltás keletkezési mód esetén a HKIV tábla töltendő.
* Összeolvadás, beolvadás esetén az OSSZ\_BEOLV kód alkalmazandó.

A „**szerződés megkötésének időpontja**” és az **„Instrumentum indulásának időpontja”** mezők tartalmaalapesetben megegyezik, ezen mezők esetében tehát az az időpont jelentendő, amikor a szerződéses megállapodás valamennyi szerződő fél számára kötelezővé vált. Hatályosulási feltételek esetén a két mező értéke eltér, az instrumentum indulásának időpontjaként a hatályosulási feltételek teljesülésének dátuma jelentendő. A két időpont eltér továbbá távollévők közti szerződéskötés esetén is: a szerződés megkötésének időpontja a kitettség keletkezésének időpontja (amely rendszerint a szerződés kiküldésének napja), míg az instrumentum indulásának időpontja az a nap, amikor a szerződés ténylegesen életbe lép (hatályosul), azaz amikor az ügyfél visszaküldte. Ha új szerződés létrehozása nélkül módosul a szerződés, a mező értéke a futamidő során nem változik. Rendelkezésre tartási időszak esetén az instrumentum indulásának időpontja a rendelkezésre tartási időszak kezdetének időpontja. Amennyiben az instrumentum az INSTK táblában jelentett faktoring keretinstrumentumhoz tartozik, a következőképpen kell meghatározni az időpontokat az INSTR táblában:

* szerződéskötés napja:
  + amennyiben nem kerül külön szerződés megkötésre alkeretek nyitására, akkor az INSTK tábla **„Keret létrejöttének időpontja”** mezőben jelentett szerződéskötési nap (azaz minden, adott keret alá tartozó instrumentum esetén ugyanaz a dátum jelentendő),
  + amennyiben külön szerződés kerül megkötésre az alkeretekhez, az adott alkeret szerződés megkötésének időpontja,
* indulás napja:
  + ha alkeret nyílik, akkor az alkeret nyitásának időpontja,
  + ha nem nyílik alkeret, hanem a konkrét folyósítás keletkeztet INSTR instrumentumot, akkor a folyósítás időpontja. Ebben az esetben az indulás időpontja, az elszámolás napja és a FOLY táblában jelentett folyósítás időpontja (ha nem folyószámlahitelről van szó) meg fog egyezni.
* elszámolás napja: az első folyósítás időpontja.

Az „**Elszámolás napja”** az első folyósítás dátuma, ebben az esetben a FOLY táblában is jelenteni kell a folyósított összeget. Kivétel ez alól a folyószámlahitel (beleértve a kamatmentes periódust biztosító kártyahiteleket is), ahol folyósítás adatok nem jelentendők, törlesztés adatok pedig csak a hitel problémássá válása esetén, ekkor az ezen hitelekkel kapcsolatos megtérülés adatokat a törlesztés táblában kell jelenteni.

Egyes instrumentum típusoknál az első folyósítás dátuma általában megegyezik a szerződéskötés dátumával, tehát a szerződéskötés dátuma, az instrumentum indulásának időpontja és az elszámolás napja ebben az esetben azonos lesz. Ha nem történik szerződéskötéskor lehívás, akkor az első lehívás időpontja lesz az elszámolás napja. Amennyiben még nem történt folyósítás, az elszámolás napja üresen hagyandó.

***Átvett/megvásárolt hitelek*** esetén a következőképpen kell eljárni időpontok tekintetében:

* INSTK (ha van hozzá keretinstrumentum, ez csak akkor fordulhat elő, ha faktoring követelést vásárol az adatszolgáltató és rendszerei alapján jelenti a faktoring keretet):
  + keret létrejöttének időpontja: eredeti szerződéskötési dátum
  + keret indulásának időpontja: adatszolgáltatóhoz való bekerülés időpontja
* INSTR:
  + szerződés megkötésének időpontja: eredeti szerződéskötési időpont
  + instrumentum indulásának időpontja: adatszolgáltatóhoz való bekerülés időpontja

elszámolás napja: adatszolgáltatóhoz való bekerülés időpontja

Az adatszolgáltatóhoz való bekerülés időpontja az a nap, amikor a hitellel kapcsolatos kockázatok szerződés szerint átkerülnek a jelentő intézményhez. Átvett/megvásárolt hitelek esetén az állományt az átvevő a bekerülés időpontját tartalmazó vonatkozási időszakban jelenti első alkalommal az adatszolgáltatásban, míg az átadó ugyanezen vonatkozási időszakban jelenti a megszűnést (az INSTM táblánál leírtak szerint).

KK tevékenység esetén a „Szerződéskötés napja” mezőben ingatlannal fedezett instrumentumok esetén az eredeti szerződéskötés napja jelentendő, amennyiben nem áll rendelkezésre akkor a KHR-ben nyilvántartott adat Szerződéskötés napja mező szerinti adat jelenthető. Ingatlannal nem fedezett instrumentumok esetén, amennyiben ezek az adatok sem állnak rendelkezésre úgy jelenthető a jogutódlás napja.

**„Az instrumentum szerződésben rögzített lejáratának időpontja**” az instrumentum szerződés szerinti lejárati időpontja (amennyiben külön keretinstrumentum tartozik az instrumentumhoz, akkor nem a keret lejáratának időpontja), az eredeti szerződéseket módosító megállapodások figyelembevételével, azaz prolongált hitelek esetében az új prolongált lejáratot kell jelenteni. Amennyiben a végső lejáratkor a hitelt nem fizették vissza, és késedelmessé válik, az instrumentum végső lejárati időpontja nem változik, lehet korábbi, mint a jelentési időpont (vonatkozási időszak utolsó napja). Hitelkeret instrumentum esetében ez a dátum megegyezik a hitelkeret igénybevételének lejárati dátumával, ha nincs ilyen rögzítve a szerződésben, akkor nem jelentendő, amíg nem történik folyósítás (akkor a tényleges lejárati dátum jelentendő). Folyószámlahitelek esetében csak akkor töltendő, ha a szerződésben rögzített a hitelhez való hozzáférés végső időpontja. KK tevékenység esetén csak akkor töltendő az átvett követelés eredeti lejárati dátumával, ha az rendszerszinten rendelkezésre áll.

KK tevékenység esetén ingatlannal fedezett hitelnél az eredeti szerződés lejáratának napja jelentendő (amennyiben az nem áll rendelkezésre, úgy a KHR szerinti Szerződés lejárat dátum értéke átvehető és jelenthető). Ingatlannal nem fedezett hitelnél a rendszerekben rendelkezésre álló lejárati dátum jelenthető.

Az **„Eredeti lejárat”** és **„Hátralévő lejárat”** mezők a kódlista szerint jelentendők a szerződéskötés napja és lejárata közti intervallumnak megfelelően. Ezek a mezők KK tevékenység esetén nem jelentendők. A **„Hátralévő lejárat”** mezőben a tárgynegyedév során a mérlegből kikerülő követelések esetében a legrövidebb, 0-1EV lejáratot kell megadni.

Átvett/megvásárolt/visszavásárolt hitelek esetén az átvevőnek jelentenie kell rezidens átadó esetén az átadó törzsszámát, nem rezidens átadó esetén az átadó szektorát, országkódját (amely nem lehet HU).

1. **Instrumentum alapjellemzők**

Ezen adatkörhöz tartozó mezők részben csak vállalati, részben csak lakossági és részben mind vállalati mind lakossági ügyfelek esetében jelentendők.

Az átstrukturálásra vonatkozó mezőket az alábbiak szerint kell kitölteni, amennyiben nem PVOV vállalati projekthitelekről van szó:

(i) ha új hitel (instrumentum) jön létre az átstrukturálással az adatszolgáltató rendszerében, akkor az új instrumentumnál töltendő igen értékkel az átstrukturált flag mező. Ebben az esetben **„Az instrumentum keletkezésének módja”** mezőben is az átstrukturálással érték megadása kötelező, és az átstrukturálás dátumát is tölteni kell, amely ez esetben meg fog egyezni az instrumentum indulásának dátumával.

(ii) ha az átstrukturálás következtében nem jön létre új instrumentum az adatszolgáltató rendszerében, akkor a megmaradó (régi) instrumentumnál töltendő az átstrukturált flag mező igen értékkel (’I’), és az **„Átstrukturálás dátuma”** mező is kötelezően töltendő.

Amennyiben az instrumentumnál már történt átstrukturálás, az átstrukturált flag mindaddig ’I’ értékkel jelentendő, amíg a vonatkozó MNB rendelet szerint átstrukturáltnak minősül a hitel. Amennyiben egy adott instrumentum esetében több alkalommal történt átstrukturálás, az „Átstrukturálás dátuma” mezőben minden esetben a legutolsó átstrukturálás napját kell megadni.

Amennyiben az átstrukturálás következtében új szerződés jön létre, a HKIV tábla kötelezően töltendő. Ebben az esetben meg kell adni a hitelkiváltás dátumát, amely meg kell egyezzen a szerződéskötés dátumával.

PVOV vállalati projekthitelek esetén is a fentieknek megfelelően kell eljárni azzal, hogy 2023. negyedik negyedévtől kezdődően az ’I’ kódértéket meg kell bontani a következők szerint:



Az új ’I\_2’ kódérték csak PVOV vállalati projekthitelek esetén alkalmazható, a teljes hitelállomány átkódolása ennek megfelelően nem szükséges, MNB által kijelölt, összevont alapú felügyelet alá nem tartozó pénzügyi vállalkozások esetén egyáltalán nincs változás az alkalmazandó kódértékek tekintetében. Több átstrukturálás esetén, ha folyamatosan átstrukturált állapotú az ügylet, és az első átstrukturálástól számítva eltelt két év, akkor az ’I\_2’ kódérték alkalmazandó. Ha az átstrukturálások megszakításokkal követték egymást (voltak nem átstrukturált periódusok), akkor a megszakítást követő első alkalomtól kell vizsgálni a két év elteltét.

Hitelkiváltás során a következőképpen kell eljárni: amennyiben a hitelkiváltás során magasabb összegű hitelt kap az ügyfél az eredeti összegnél (az instrumentum keletkezésének módja ebben az esetben ’HITKIVALT\_MAS\_N’ vagy ’HITKIVALT\_SAJAT\_N’ értéket kell felvegyen), a JTM érték ismét kalkulálandó és jelentendő, mivel az Adósságfék rendelet tekintetében csak az hitelkiváltás minősül kiváltásnak, amikor a hitelösszeg nem növekszik. A hitelkiváltási esemény azonban a kiváltó-kiváltott hitel összegétől függetlenül jelentendő. Hitelkiváltásnak tekintjük, amikor a kiváltott hitel(ekből) új hitel(ek) jönnek létre nem jogfolytonos módon.

A keletkezés módjánál megfelelő hitelkiváltás kódot kell megjelölni, mivel a keletkezés módjánál a JTM meghatározás (lakossági hiteleknél) szempontjából kiemelt fontosságú a hitelkiváltások megfelelő követése.

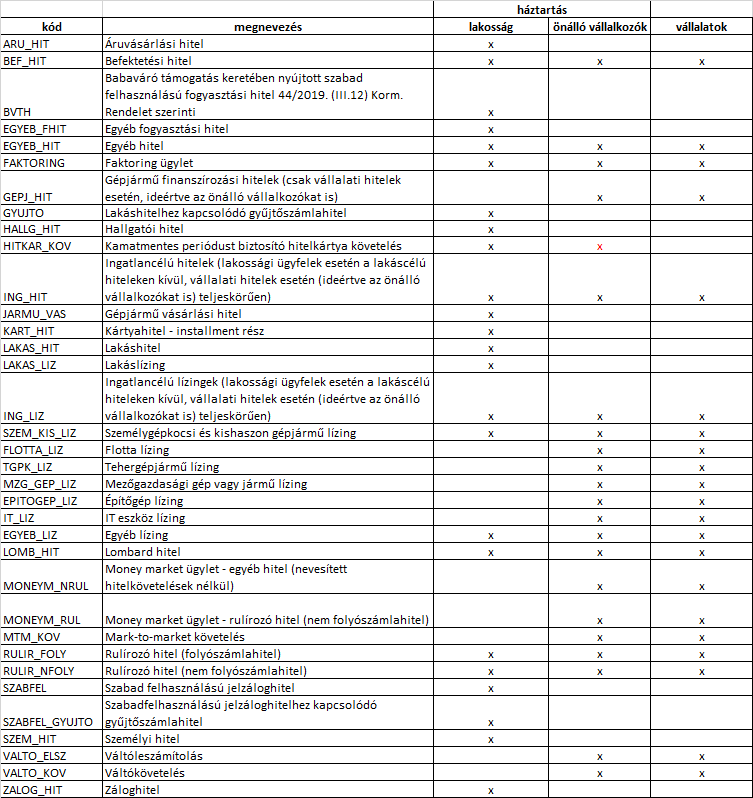
Az átstrukturálás oka tekintetében a következő a használható kódértékek tartalma:

* Átstrukturált: a piaci feltételek szerintinél alacsonyabb, módosított kamatlábbal rendelkező instrumentumok – a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 9.§ (2) pontjában meghatározott kamatkedvezmény alkalmazása esetén,
* Átstrukturált: teljesen vagy részlegesen újrafinanszírozott követelés - a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 9.§ (1)/b pontjában meghatározott refinanszírozás esetén,
* Átstrukturált: egyéb módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok - a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 9.§-ban meghatározott, előbbiekben nem szereplő feltételek módosítása esetén (p. törlesztőrészlet türelmi idő, devizanem megváltoztatás, bevonandó fedezetek értékének csökkentése.
* Átstrukturált: kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt átstrukturáltnak minősített hitel - A „Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről”-ben foglaltakkal konzisztensen a kizárólag a jogi moratóriumban való részvétel miatt átstrukturáltnak minősített hitelek.

Az instrumentum típus mezőben jelenteni kell, hogy a szerződés alapján megképzett instrumentum mely típusba sorolandó. Az átvett/megvásárolt követelések az eredeti instrumentum típuson jelentendők, azaz KK tevékenység esetén pl. hitelintézettől megvásárolt lakáshitelek lakáshitelként jelentendők. FF tevékenység esetén FAKTORING instrumentum típus, LIZ tevékenység esetén pedig attól függően, hogy lízingről vagy eszközalapú kölcsönről van szó, az alábbi kódok alkalmazandók:

* LAKAS\_HIT/LAKAS\_LIZ: lakossági lakáscélú hitel/lakáslízing,
* ING\_HIT/ING\_LIZ: lakossági nem lakáscélú ingatlanhitel/-lízing vagy nem lakossági ingatlanhitel/-lízing,
* JARMU\_VAS/SZEM\_KIS\_LIZ: lakossági gépjárműfinanszírozási hitel/lízing,
* GEPJ\_HIT/SZEM\_KIS\_LIZ/FLOTTA\_LIZ/TGPK\_LIZ/MZG\_GEP\_LIZ: nem lakossági gépjárműfinanszírozási hitel/lízing,
* EGYEB\_HIT/EPITOGEP\_LIZ/IT\_LIZ/EGYEB\_LIZ: fentieken kívüli egyéb hitelek/lízingek.

Az egyes instrumentum típusok alkalmazhatóságát lakossági, önálló vállalkozói, illetve vállalati ügyfelek esetén az alábbiakban foglaljuk össze (ennek megfelelően kell eljárni HNY tevékenység esetén is):



Minden jelzáloggal fedezett fogyasztási hitel a szabadfelhasználású jelzáloghitelek között jelentendő függetlenül attól, hogy a szabad felhasználás ténylegesen megvalósul-e. Teljes összegükben szabadfelhasználású jelzáloghitelként kell kimutatni azokat a jelzálogfedezettel bíró, hibrid konstrukciókat is, amelyek a lakáscélú hitelrészen felül az ügyfél által szabadon felhasználható hitelösszeget is biztosítanak. Kizárólag azok a hitelkonstrukciók jelenthetők lakáscélú hitelként, amelyek teljes állománya lakáscélúnak minősül (ideértve az eredetileg ilyen célra folyósított hiteleket kiváltó hitelek is).

A gépjármű finanszírozási hitelek és lízingek tekintetében a gépjárműveket a KHR-vel összhangban a következőképpen értelmezzük: az 1/1975. (II. 5.) KPM–BM együttes rendelet 1. számú Függelékében gépjárműként és pótkocsiként definiált fogalom[[1]](#footnote-2).

Amennyiben ingatlancélú hitelről van szó, akkor alkalmazandók az ING\_HIT és ING\_LIZ kódértékek (illetve lakosság esetén lakóingatlan finanszírozásnál a LAKAS\_HIT és LAKAS\_LIZ kódértékek), ezek a hitelek nem egyéb hitelként jelentendők.

Az egyes követelések instrumentum típusba való besorolása nem változhat az ügylet élettartama alatt - ez alól csak azok az esetek kivételek, ahol az érintett instrumentumok kategorizálására vonatkozó előírás a besorolás módosítására lehetőséget ad/kötelezően előírja azt. Ennélfogva nem eredményezheti egy instrumentum kategóriájának módosítását az, ha egy ügylet a teljesítési határidőig nem kerül lezárásra, vagy ha a követelés számvitelileg az értékesítésre tartottá minősített kategóriába kerül besorolásra. Az sem eredményez instrumentum típus váltást, ha például egy rulírozó folyószámlahitel problémássá válik és emiatt a rulírozó jelleg leállításra kerül.

Az „**Értékesítés módj**a” mező tekintetében a 2021.07.01. előtt induló szerződések esetében a következő kódlista alkalmazandó:

|  |  |
| --- | --- |
| EGYEB | egyéb |
| ELEKTR | elektronikus |
| FIOK | fiókban |
| UGYNOK | ügynökön keresztül |

Minden lakossági ügyféllel kötött szerződés esetén tölteni kell a mezőt 2021.07.01. előtt kötött szerződések esetén. Amennyiben az ügyfél az interneten kezdeményezte a szerződéskötést, azonban a folyamat a későbbiekben más módon (pl. személyesen fiókban) folytatódott, akkor az elektronikus mód választandó, azaz nem kell a teljes folyamatnak interneten zajlania ahhoz, hogy elektronikus legyen az értékesítés módja.

A 2021.07.01 után megkötésre kerülő szerződések esetében a következő fogalmak és kódkészlet alkalmazandó:

1. fogalmak:

**digitálisan kezdeményezett:** A hitelügyintézés digitálisan indul, vagy az ügyfél jelzi digitálisan a hiteligényt a bank felé, vagy pedig a bank jelzi digitálisan az ügyfélnek, hogy ilyet köthet. Amennyiben az ügyfél digitálisan kezdeményezi a hitelfelvételi folyamatot, és a folyamat további részében is részben online folyamattal történik az ügyintézés, ezt a digitálisan kezdeményezett kategóriában kell jelenteni.

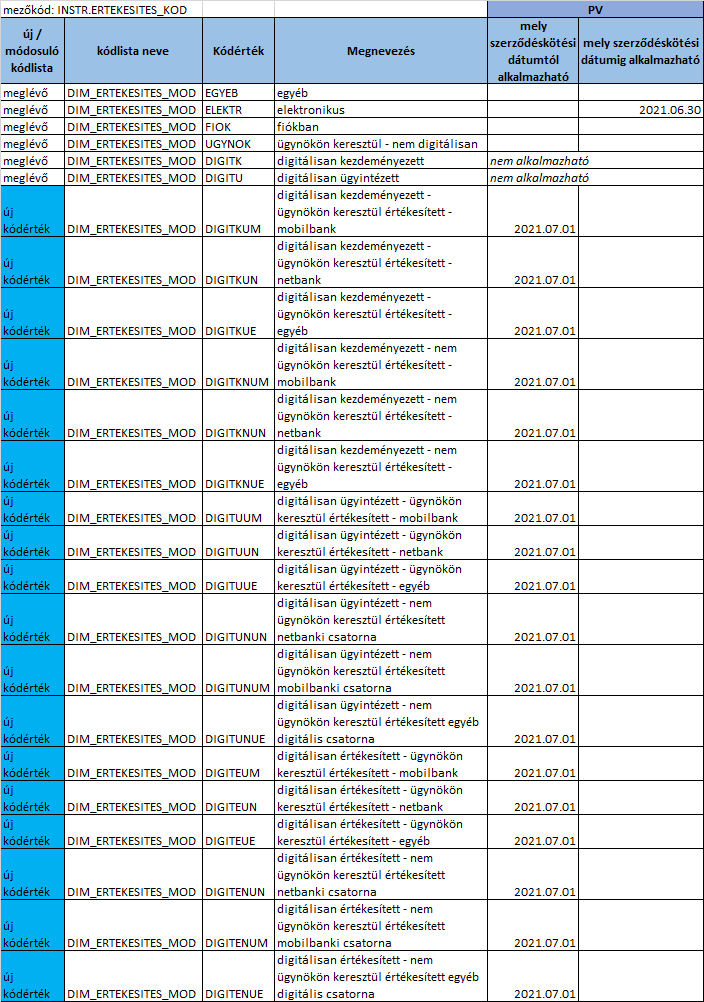
**digitálisan ügyintézett:** A hitelbírálati folyamat bármelyik részén (a kezdeményezés kivételével) igénybe vehető digitális platform. Például az ügyfél online feltölthet dokumentumokat, de ide tartozik az is, ha a hitelfelvételi folyamatban az ügyfél online lekérdezheti a folyamat státuszát. A digitálisan ügyintézett kategóriában akkor kell itt jelenteni tranzakciót, ha az ügyféloldali ügyintézés digitális, azaz ténylegesen történt digitális ügyintézési esemény (pl. folyamat státuszának lekérdezése) az ügyfél részéről. Amennyiben fiókban, postán, papíron vagy ügynök által szóban (de papír alapú nyilatkozat) mellett zajlik az ügyintézés, akkor az nem számít digitálisnak.

**digitálisan értékesített:** A teljes hitelfelvételi folyamat online módon zajlik, end-to-end digitális folyamat.

A fogalmak alkalmazása tekintetében a következő ábrán foglaltak szerint kell eljárni:



1. kódértékek:



Amennyiben ügynökön keresztül történő értékesítés kerül jelentésre, 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően jelentendő az INSTR táblában az „Ügynök azonosítója” és az „Ügynöki jutalék összege forintban” előremenőleges jelleggel (azaz a 2021.07.01-től kezdődően kötött szerződések esetén). Azonosítóként az ügynök törzsszáma, magánszemély esetén a 00000004, önálló vállalkozó esetén a 00000005 technikai kód szerepeltetendő az adatgyűjtésben. A jutalék összege Ft-ban jelentendő. Amennyiben több instrumentumot érintően kerül egy összegben jutalék megállapításra, az egyes instrumentumokra arányosított összeg jelentendő. Az ügynöki jutalék lehet egyösszegű és több időszakot érintő is (ún. fenntartási típusú). Mindkét esetben az adott időszak során rendezésre került összeg jelentendő, a többi időszakban 0 szerepeltetendő a jelentésben. Ez azt jelenti, hogy egyösszegű ügynöki jutalék esetén csak egy jelentésben fog szerepelni 0 Ft-nál nagyobb érték az „Ügynöki jutalék összege forintban” mezőben, fenntartási típusú esetén több időszakban is szerepelhet a mezőben 0 Ft-ot meghaladó összeg. Sztornó tétel esetén, amennyiben a pénzügyileg rendezett jutalék egyazon időszakban teljesen visszafizetésre kerül, akkor 0 érték jelentendő a mezőben, amennyiben eltérő jelentési időszakokban történik a kifizetés és a visszafizetés, akkor a kifizetés időszakban pozitív, a visszafizetés időszakban negatív összeg szerepeltetendő a jelentésben. Minden lakossági és vállalati ügyfél esetén töltendő a mező (a korábban kötött szerződések esetén csak lakossági ügyfelekre), kivéve KK tevékenység esetén.

Az „**Érvényesítés**” mezőben azt kell jelezni, hogy a hitelező jogosult-e az instrumentum biztosítására szolgáló fedezettől eltérő eszközök lefoglalására (HNY tevékenység). Ezen kívül faktoring ügyletek (FF tevékenység) esetén itt kell jelezni, hogy visszkeresetes ’I’ vagy visszkereset nélküli ’N’ ügyletről van-e szó.

A **„Faktoringkövetelés tárgyát képező követelés típusa”** mezőt csak FF tevékenység esetén kell jelenteni. Ha egy faktorált csomagban többféle követelés is szerepel, akkor a leginkább releváns típust kell jelenteni.

A **„Hitelcél”** mező csak hitelnyújtás/eszköz alapú finanszírozás esetén töltendő. Ingatlan- és gépjárművásárlási hitelek esetén az egyéb cél alkalmazandó.

Beruházási hiteleknél a működőtőke befektetés kód ('MUKTOKE’) nem használható. Forgóeszköz hitelek esetén jellemzően export- vagy importfinanszírozásról vagy működőtőke befektetésről van szó (pl. vállalkozás folyószámlahitelének hitelcélja jellemzően működőtőke befektetés).

Részvényvásárlás vagy egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlása esetén is értékpapírügylethez kapcsolódó hitel jelentendő hitelcélként. Az adósságfinanszírozást, mint hitelcélt csak adósságkonszolidáció esetén lehet alkalmazni, azaz ahol több hitel kerül kiváltásra egy vagy több hitellel. Egyébként az eredeti hitelcélt kell megadni. Így kell eljárni akkor is, ha a hitelszerződés részben meglévő hitel kiváltását tartalmazza. Ha egy instrumentum képződik, akkor a relevánsabb hitelcélt kell megadni, ami vagy a kiváltott hitel vagy az új hitelre jutó rész hitelcélja. Ha két/több instrumentum nyílik, akkor meg kell adni a kiváltó hitelnél az eredeti hitelcélt és a másik instrumentumnál az új hitelcélt.

Több egyidejű hitelcél esetén a leginkább releváns (domináns) hitelcél kódja alkalmazandó.

Amennyiben egy hitelszerződésben több hitelcélt is érintett, akkor a hitelcél a szerződés alapján egységesen definiálható úgy, hogy a magasabb értéket képviselő cél alapján kell eldönteni, hogy melyik hitelcél alkalmazandó, függetlenül a lehívások számától és devizanemétől.

Az **„Ingatlanfinanszírozás jellege”, „Ingatlanfinanszírozás jellege – részletes bontás”, „Finanszírozott ingatlan fő típusa” és „Finanszírozott ingatlan altípusa”** mezők csak HNY és LIZ tevékenység esetén töltendők kötelezően, amennyiben ingatlanfinanszírozásról van szó.

A „**Finanszírozott ingatlan fő típusa**” lehet lakóingatlan vagy kereskedelmi. *Amennyiben ez az ingatlan a hitel fedezetét is képezi,* akkor lakóingatlan esetén a fedezetek között a FEDE táblában a fedezet típusa mezőben is lakóingatlanként kell szerepeltetni (’ING\_LAKO’), amennyiben kereskedelmi az ingatlan, akkor a megtérülés forrása és az adós hitelképességére való hatása alapján az „irodák és kereskedelmi helységek (’ING\_IRODA’)” vagy a „kereskedelmi ingatlanok (’ING\_KER’)” közé kell besorolni azt (a CRR-ben foglalt definíciónak megfelelően). A lakóingatlan meghatározását az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontja tartalmazza. Ennek megfelelően lakóingatlannak tekinthető az a lakáscélra rendelkezésre álló ingatlan, mely a tulajdoni lapon ekként szerepel, vagy ilyenként feltüntetésre vár, ha arra jogerős használatbavételi engedélyt adtak ki. Ez alól kivételt képezhet az az eset, amikor természetes személy lakóingatlant épít saját részre, mert ez már az építési szakaszban is minősülhet lakóingatlannak. Az üdülő/nyaraló és a tanya besorolható lakóingatlanként, amennyiben alkalmas életvitelszerű tartózkodásra.

A CRR 2025. január 1-től hatályos változása a lakóingatlan definíció tekintetében bővülést jelent, a lakóingatlanok körébe sorolandók mindazon a fejlesztés, építés alatt álló ingatlanok is, melyek lakáscéllal kerülnek építésre, függetlenül az építtető személyétől, azaz a természetes személyek által saját célra épített lakóingatlanokon túl a korábbiakban kereskedelmi ingatlanok között szereplő ügyletek egy része is a lakóingatlanok közé lesz sorolandó. Ezeket – a korábban a kereskedelmi ingatlanok közé sorolt - ingatlanokat a jelenlegi lakóingatlanoktól elkülönítetten, az új ’LAKO\_EP\_ALATT’ kódértéken kell jelenteni, azok nem jelenthetők a már meglévő ’LAKO’ kódértéken. A ’LAKO’ kódértéken továbbra is a 2024. december 31-ig hatályos CRR-nek megfelelően besorolt lakóingatlanok jelentendők, így kell eljárni a 2025. január 1. után kötött új szerződések tekintetében is, azaz vizsgálni szükséges, hogy a fejlesztés alatt álló, lakáscéllal épülő ingatlan 2024. december 31-ig lakóingatlannak minősült volna-e, amennyiben igen, akkor ’LAKO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben nem, akkor az új ’LAKO\_EP\_ALATT’ kódértéket kell használni. Mivel a COREP táblák tekintetében 2025. június 30-ig haladékot kaptak a hitelintézetek az új definíció alkalmazása tekintetében, a HITREG-ben opcionálisan 2025. január vonatkozási időtől, kötelező jelleggel pedig 2025. március vonatkozási időtől kezdődően alkalmazandó az új előírás és az új kódérték. Mindez azt is jelenti, hogy lényegében a teljes fennálló, építés alatt álló, lakáscéllal épített kereskedelmi ingatlan állomány átkódolása szükséges.

**„Az instrumentum refinanszírozott hitel-e?”** mezőben jelezni kell, hogy refinanszírozott hitel esetén mely intézmény a refinanszírozó partner.

**„Az instrumentum az MNB fogyasztóbarát minősítésével rendelkező hitel-e?”** mezőben kell megjelölni a minősített fogyasztóbarát lakáshiteleket és személyi hiteleket. „I” érték 2020. december végi szerződéskötési időpontig csak lakáshitel, 2021. januártól kezdődő szerződéskötési időpont esetén lakáshitel és személyi hitel instrumentum típusok esetén jelenthető.

Jelenteni kell, hogy az „**Instrumentum hitelvédelmi biztosítással rendelkezik-e**”.Hitelvédelmi biztosítás alatt értjük a törlesztő-részlet biztosítást is. A hitelvédelmi biztosítás meglétének tényét nem kell fedezetként jelenteni, hanem ebben a mezőben kell jelezni (flag értéke ’I’). A törlesztő-részlet biztosítás inkább a lakossági hitelezésben jellemző, vállalati hiteleknél amennyiben a hitelvédelmi biztosítás, mint intézményi garancia van nyilvántartva, akkor azt garanciaként is jelenteni kell (’GAR\_EGYEB’ kódon), és jelenteni is szükséges a hitelvédelmi biztosítás meglétét (flag értéke ’I’). A mező értékétől függetlenül az instrumentumhoz kapcsolódó fedezetek az általános szabályok szerint teljes körűen szerepeltetendők az adatmodellben. A KHR-ben a hitelvédelmi biztosítás meglétét a szerződéstípus kiegészítés mezőben kell jelenteni. Amennyiben ott BIZT kódérték kerül jelentésre, akkor a HITREG-ben a hitelvédelmi biztosítás flage értéke „igen” és/vagy a kombinált hitel flag értéke „igen” kell legyen. Amennyiben a KHR szerződéstípus kiegészítés mezőben jelentett érték PGAR vagy AGAR, (pénzintézeti vagy állami garancia), a HITREG-ben a hitelvédelmi biztosítás flag értéke „igen”, a kapcsolódó fedezetek között pedig szerepelnie kell a megfelelő garanciának.

A faktoring ügylethez kapcsolódó biztosítási kötvényt egyéb fedezetként között kérjük kimutatni, de hitelvédelmi biztosításként nem kell jelenteni (flag értéke ’N’).

**”Az instrumentum fedezett hitel-e?”** mezőben azt az információt kell megadni a háztartás szektorba tartozó adóssal rendelkező instrumentumok esetén, hogy van-e jelzálogfedezet az adott instrumentum mögött (a jelenlegi L11-es jelentés 03. táblájának „Ügylet jelzáloggal fedezett?” mezőjével konzisztens módon).

Az „**eredeti lejárat**” mező a rulírozó folyószámlahitelek és kártyahitelek esetén is töltendő olyan módon, hogy ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, akkor az ’1-2EV’ lejárati kategória jelentendő, egyéb esetben az éven belüli (’0-1EV’). A „hátralévő lejárat” mező nem jelentendő a rulírozó folyószámlahitelek és a kártyahitelek esetén.

A „**Hitelkonstrukció**” mezőben az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz termék is az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel kódérték alatt jelentendő. Bár az NHP Fix konstrukciójú hitelek folyósítása felfüggesztésre került, de ha kiváltó hitelt nyújt a pénzügyi vállalkozás korábban nyújtott NHP Fix hitelre, az is NHP Fixként jelentendő. A ’DOLG’ kódérték a a kedvezményes kamatozású dolgozói hitel konstrukciók jelentésére alkalmazandó. Az *Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX* a *Széchenyi Beruházási Hitel MAX* konstrukció egy alterméke, a ’TAM\_SZBHM’ kódon jelentendő. A "Feldolgozóipari KKV Energiaköltség és Beruházás Támogatási Program 2022” pályázat „B” komponenséhez igényelhető Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel nem jelentendő külön kódértéken, esetében szintén a ’TAM\_SZBHM’ kódérték alkalmazandó. Az új „MAX+” termékeket a korábbi „MAX” konstrukciók kódjával ellátva kell a HITREG-ben megjeleníteni. Támogatást megelőlegező hitelek esetén 2023. december vonatkozási időig a ’TAM\_ELOLEG’ kódérték alkalmazandó, 2024. január vonatkozási időtől kezdődően azonban szükséges megbontani a támogatást megelőlegező hitelek teljes állományát támogatott és piaci kamatozású hitelekre. Ennek megfelelően a kódlista a következő:



1. **Kamatozás / törlesztés**

Ezen adatkörhöz tartozó mezők mind vállalati, mind lakossági ügyfelek esetében jelentendők (kivéve a „THM” és a hitelköltség mutató mezőket, amelyek csak lakossági ügyfelek esetében jelentendők. Az adatkörben főként az instrumentumok kamatozására (pl. referencia kamat, kamatváltoztatási mutató, kamatperiódus hossza…), törlesztésére vonatkozó (pl. törlesztés típusa, gyakorisága), hitelszerződésben rögzített adatok jelentendők.

Ezen attribútumok jellemzően LIZ és HNY tevékenységek esetén jelentendők, FF tevékenység esetén csak a kamatozásra/törlesztésre vonatkozó mezők egy szűk része jelentendő (az adatmodellben jelzettek szerint), míg KK tevékenység esetén ezek az attribútumok a **„Késedelmi kamat, díjak mértéke”** mező kivételével üresen hagyhatók.

A THM mezőben a szerződésben szereplő THM értéket kell feltüntetni a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (THM rendelet) szerinti tartalommal. Mivel ez az attribútum a szerződésben szereplő érték, már folyósítás előtt is jelentendő, amennyiben az instrumentum már megképződött, a szerződéssel egyezően (amennyiben eltér a szerződéskötés és a folyósítás napja).

Átstrukturált hitelek esetében az átstrukturálás hónapjától a hitel lejáratig terjedő időszakra kell az aktuális szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat megállapítani és ez jelenthető a teljes hiteldíjmutató értékeként, amennyiben nem áll rendelkezésre más információ a THM értékre vonatkozóan.

Amennyiben egy INSTR instrumentum alatt két, vagy több folyósítás ügyleti kamatai eltérőek, akkor az adott INSTR instrumentumhoz az egyes folyósítások kamatainak súlyozott átlaga jelentendő.

Kamatrögzítéssel érintett hitelek esetén az aktuális és évesített állományi kamatokat a kormányzati intézkedések végéig kell a kamatrögzítésnek megfelelően jelenteni.

A pozitív tőketartozással rendelkező, de valamilyen okból nem kamatozó hitelek esetében a kamatozás módjaként ’NK’ érték jelentendő, a kamatozásra, kamatozás részleteire vonatkozó információk ebben az esetben üresen hagyhatók, amennyiben az állomány már nem a normál ügyleti kamatlábbal kamatozik tovább.

Amennyiben a szerződésben foglalt referencia kamatok csak az árazás érdekében kerülnek alkalmazásra és úgy kerül rögzítésre a szerződésben, hogy fix a kamat a futamidő végéig, akkor a kamatozás módja mezőben FIX kódérték jelentendő.  Amennyiben a futamidő végéig legalább egyszer át kell árazni a kamatokat, akkor változóként kell jelenteni és az első kamatperiódus szerinti referencia kamatokat kell megjelölni, illetve az első kamatperiódus hosszát kell megadni a kamatfixálás gyakoriságnak.

A „Felhalmozott kamat” mezőben (PVOV esetén jelentendő LIZ és HNY tevékenységek esetén) szerepeltetendő az állami kamattámogatással folyósított hitelek után járó, az állam által pénzügyileg még nem rendezett kamattámogatás elhatárolása az adott adós minőségű ügyféllel szemben. Az állami kamattámogatással folyósított hitelek után járó, az állam által pénzügyileg még nem rendezett kamattámogatás elhatárolását a követelés fennállásáig elsődlegesen az ügyféllel szembeni felhalmozott kamatként kell jelenteni, de miután az ügyfél rendezte az esedékes kamatfizetési kötelezettségét, a központi kormányzattal szembeni egyéb követelésként történő kimutatása is megengedett. Központi kormányzattal szemben kamatkövetelés ugyanakkor nem jelenthető az elszámoláshoz köthetően. Amennyiben a járó kamattámogatást a hitelintézet az ügyfél végtörlesztését követően számolja el a Magyar Államkincstárral, úgy a kamattámogatás pénzügyi rendezéséig az ügyféllel szemben fennálló kamatkövetelésként kimutatott állományt az ügyféllel való elszámolással egyidejűleg át kell vezetni a központi kormányzattal szembeni egyéb követelések és aktív elszámolások közé.

A „Kamatozás módja” és a „Referenciakamat megnevezése” mezőkben a következők figyelembevételével jelentendők az adatok:

* babaváró hitelek esetén a támogatott szakaszban RF, RV vagy RT lehet
* ha a kamatozas módja mező értéke 'VK', akkor a referencia kamat megnevezése mezőben csak 'NINCS' érték adható meg,
* ha a kamatozas módja mező értéke 'RV', 'RF' vagy ’RT’, akkor a referencia kamat megnevezése mezőben nem adható meg 'NINCS' érték és nem hagyható üresen a mező, továbbá töltendők a referenciakamatozásra vonatkozó egyéb mezők is,
* RV kódérték esetén a referenciakamat nem lehet AKK (kivéve babaváró hitelek) és BIRS,
* ’FK’ és ’NK’ kamatozási mód esetén a „Referenciakamat megnevezése” és a kapcsolódó mezők üresen hagyhatók vagy ’NINCS’ kódérték jelentendő.

A **„Kamatváltoztatási mutató”** és **„Kamatfelár-változtatási mutató”** jelentésére vonatkozó elvárásokat egyrészt a „Kamatozás módja”, másrészt a „Referenciakamat megnevezése” mezőkben jelentett értékek határozzák meg az alábbiak szerint:



Amennyiben a kamatozás módja ’RF’ (azaz referencia kamathoz kötött fix felárral), akkor annak eldöntésére, hogy kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató jelentendő-e, a következő táblázat tartalmazza az információkat:



AKK és BIRS csak 3 éven túli futamidejű hiteleknél alkalmazható.

Fontos szempont továbbá, hogy az instrumentum típus is meghatározza azt, hogy vizsgálandó-e a kamatváltoztatási/kamatfelár-változtatási mutatók töltési kötelezettsége, fogyasztóknak nyújtott lakáshitel, lakáslízing, személyi hitel, szabadfelhasználású jelzáloghitel, gépjárművásárlási hitel/lízing, áruvásárlási hitel, lombardhitel, installmentes hitel, egyéb fogyasztási hitel, egyéb hitel/lízing, záloghitel, ingatlanvásárlási hitel/lízing ('LAKAS\_HIT','LAKAS\_LIZ','SZEM\_HIT','SZABFEL','JARMU\_VAS','JARMU\_LIZ','ARU\_HIT','LOMB\_HIT','KART\_HIT','EGYEB\_FHIT','EGYEB\_HIT','EGYEB\_LIZ','ZALOG\_HIT','ING\_HIT', 'ING\_LIZ') esetén vizsgálandók fentiek (babaváró hitelek esetén nem jelentendők a mutatók). A kamatváltoztatási/kamatfelár-változtatási mutatók a 2015.02.01. után induló szerződések esetén jelentendők fenti szűkítések figyelembe vételével.

Az ún. Fair-bank törvény 17/C § egyes pontjai felől indítva az egyeztetést, a következő tábla tartalmazza a megfeleltetést:



A „Kamatváltoztatási mutató” és „Kamatfelár-változtatási mutató” mezők PVOV esetén jelentendők LIZ és HNY tevékenységek esetén.

A **„Kamatperiódus hossza – aktuális”** mezőben azt az információt kell megadni, hogy az a kamatperiódus, amelyikben az instrumentum aktuálisan tart, mennyi ideig változatlan (annak kezdetétől számolva). Azaz, ha pl. a kamat átárazódás időpontja minden év jan.1., akkor az instrumentum tekintetében 12 jelentendő a „Kamatperiódus hossza – aktuális” mezőben attól függetlenül, hogy az év során éppen melyik vonatkozási idejű adatszolgáltatásról van szó (pl. a 06.30-i vonatkozási idejű adatszolgáltatásban sem 6 jelentendő, hanem 12).

A **„Kamatperiódus hossza – aktuális”** mező értéke abban az esetben, ha a kamat nem változik a teljes futamidő alatt, az eredeti (nem hátralévő) futamidővel egyezik meg. Kamatrögzítéssel érintett hitelek esetén a mezőben az eredeti szerződés szerinti adat jelentendő.

Kamat átárazódás időpontjaként az az időpont jelentendő, amikor a kamat legközelebb változni fog. Referencia kamatlábhoz kötött termékek esetén az az időpont jelentendő, amikor a báziskamat legközelebb változni fog, nem referencia kamathoz kötött ügyletek esetében a kamat átárazódásának időpontja fix kamatozású hitelek esetén megegyezik a lejárat dátumával, változó kamatozású, nem referencia kamathoz kötött hitelek esetén pedig a legjobb becslést kell alkalmazni. Amennyiben nem kamatozó kártyahitelről van szó, a következő átárazódás időpontja a kamatmentes periódus elteltével fog bekövetkezni. A nem kamatmentes periódusban lévő fix kamatozású kártyatermékek esetében az egyedi adatszolgáltatói rendszerekben szereplő default lejárati dátumot kell megadni. Kamatrögzítéssel érintett hitelek esetén a mezőben az eredeti szerződés szerinti adat jelentendő.

**„Következő kamatfelár változás időpontja”** az a vonatkozási időpont utáni legközelebbi időpont, amikor a kamatfelár változni fog, amennyiben a kamatozás referencia kamatlábhoz kötött és a felár változó, illetve a lejárat dátuma, ha a kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt (referencia kamathoz kötött fix felárral- ’RF’ kód).

A „**futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege**”, a „**futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege – devizanem**”, valamint a „**futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet aránya**” mezők jelentendők minden olyan balloon / bullet típusú ügylethez kapcsolódóan, ahol az instrumentum összegének jelentős részét a futamidő végén egyösszegben kell megfizetni. A mezőkben a szerződés megkötésének időpontjában érvényes adatokat szükséges megadni és azokat az ügylet élete folyamán nem kell aktualizálni, csak abban az esetben, ha a szerződéses adatokban változás áll be.

**Balloon törlesztési típusú hitel:** olyan eredeti futamidő szerinti éven túli hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártát követően a hitelfelvevő jellemzően alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot és díjakat fizeti, és a tőketörlesztés legalább 60%-a a futamidő utolsó 20%-ában, ha az eredeti futamidő 20%-a kisebb, mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszában esedékes.

**Bullet törlesztési típusú hitel***:* olyan éven túli hitelkonstrukció, melyben a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a tőketörlesztésre a futamidő végén egy összegben kerül sor (100 % ballon).

Nyílt végű pénzügyi lízing esetén azzal a feltételezéssel kell megállapítani a balloon/bullett törlesztés tényét, hogy a maradványértéket az ügyfél a futamidő végén ki fogja fizetni. **„A futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege”** mezőben nyílt végű pénzügyi lízing esetén a nettó összeg jelentendő.

A **„Törlesztés összege”-**ként a következő időszakban esedékes (várható) törlesztés összege jelentendő (tőke, kamat, díj együtt) azon szerződések esetén, amelyek szerepelnek a KHR-ben. Ekkor a KHR-rel egyező adatokat kell megadni esedékes törlesztés összegeként, illetve a KHR-ben szereplő devizanemben kell az attribútumot jelenteni. Mivel a KHR szerződés szintű nyilvántartás, minden adott szerződéshez tartozó, INSTR-ben szereplő instrumentum esetén ugyanaz a törlesztőrészlet szerepeltetendő a KHR-rel egyezően. Amennyiben adott szerződés nem szerepel a KHR-ben, akkor az attribútum nem töltendő. Nyílt végű pénzügyi lízing esetén az áfát nem tartalmazó, nettó összeg jelentendő.

A **„Tőketörlesztés típusa”** mezőben, amennyiben a fentiek alapján balloon/bullett törlesztési mód kerül megállapításra, jelentendő ez az információ (2021. december vonatkozási időtől kezdődően a bullett mellett a balloon törlesztési mód is külön kódértékként szerepel). ’EGYEB’ kódértékkel jelentendők a türelmi időt is tartalmazó törlesztési tervvel rendelkező instrumentumok azzal, hogy amennyiben a türelmi idővel rendelkező instrumentum megfelel a balloon/bullet feltételeknek, akkor akként jelentendő. Amennyiben elhanyagolható a hitel futamidejéhez képest a türelmi idő időszaka, akkor a mezőben a leginkább jellemző törlesztési mód jelentendő (pl. 25 éves futamidejű hitel esetén 1 hónap tőketörlesztési moratórium után annuitásos törlesztés esetén a hitel annuitásosként jelentendő).

Ezen adatkörön belül jelentendők az esetleges moratóriumra vonatkozó adatok is a következő módon: **csak az ügyfél fizetési nehézsége miatt adott moratóriumot** kell jelenteni 2022. március vonatkozási időig (ideértve a jogi fizetési moratóriumot is), 2022. júniustól minden típusú moratórium jelentendő (szerződéses és jogi egyaránt, függetlenül a fizetőképességtől). A moratórium tárgya mezőben jelentendő, hogy mire irányul a moratórium (tőke/kamat/tőke és kamat). Meg kell adni a moratórium kezdetét, amely fizetési nehézség miatti átstrukturálás esetén (amennyiben moratóriummal is jár az átstrukturálás) megegyezik az átstrukturálás időpontjával. Jelenteni kell továbbá a moratórium végének időpontját is. Fizetési nehézség miatt adott türelmi idő jelentendő akkor is, ha azt jogszabály biztosítja. Agrár moratórium esetén a „Moratórium kezdete” mezőben minden esetben 2022.09.01. jelentendő.

Amennyiben moratóriummal érintett egy instrumentum, mindegyik moratóriumra vonatkozó attribútum jelentendő, azaz a „Moratórium tárgya”, „Moratórium típusa”, „Moratórium kezdete” és „Moratórium vége” mezők nem lehetnek üresek.

**0%-os kamatozású és nem kamatozó hitelek jelentése**

Külön kell választani a 0% kamatozású hiteleket azoktól az esetektől, amelyeknél az állomány valamilyen ok miatt (lejárt, felmondott, egyéb) már nem kamatozik a normál ügyleti kamattal.

* A 0%-os kamatozású hiteleknél ügyleti kamatlábként is 0% jelentendő.
* A nem kamatozó állományok esetében csak a fennálló állományokra értelmezett állományi kamatmezők üresen hagyandók, a kamatozás módjaként pedig ’NK’ érték töltendő.
* A kamatmentes periódust biztosító hitelkártyák esetén külön mezőben kell jelenteni a negyedév végén kamatmentes periódusban lévő és a kamatozó állományt. Az ügyleti kamatláb és az állományi évesített kamatláb mezőben csak a kamatozó részre jutó kamatadat jelentendő, a nem kamatozó hitelkártyarész kamatlába definíció szerint 0%, ez explicit módon nem jelenik meg az adatgyűjtésben.
* A kamatmentes periódusban lévő hitelkártyák esetén a kamatozás módja mező üres vagy ’NK’ (nem kamatozó) kódértékkel töltendő és üresen hagyandó az ügyleti kamat mező.
* A kamatozó hitelkártya követelés esetében és a folyószámlahitelek közé sorolt rulírozó hitelek esetében csak az ügyleti kamatláb és az állományi évesített kamatláb, valamint a kamatozás módja mező töltendő, a többi kamatmező üresen hagyható (a moratóriumra vonatkozó mezőket).

Amennyiben az egyébként kamatozó állomány problémássá válik, és már nem kamatozik tovább a normál ügyleti kamatlábbal, az ügyleti kamatláb és állományi évesített kamatláb mezők üresen hagyandók, a kamatozás módjaként ’NK’ érték töltendő.

1. **Késedelem / nemteljesítés**

A nemteljesítésre vonatkozó mezők mindegyik tevékenység esetén relevánsak, így jelentendő mezők **(„Nem teljesítő (NPL) jelölés”, „Nemteljesítés oka”, „Nem teljesítő (NPL) jelölés státuszváltozásának időpontja”**). A „Nemteljesítő NPL jelölés” és a „Nemteljesítés oka” mezők esetében a 39/2016-os MNB rendelet[[2]](#footnote-3) szerinti nemteljesítő státuszt és annak okát kell megjelölni.

A **„Nemteljesítés oka”** mezőnél az egyes kódértékek a következők szerint értelmezendők:

* ’ERTEKVESZT’ (értékvesztett) - A 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet 5. §-a egyértelműen meghatározza, hogy mit kell értékvesztett pénzügyi eszköznek tekintetni. Az IFRS 9 fogalomkörében az értékvesztett pénzügyi eszköz (értsd: 3. fázisba tartozó kitettségek) nem azonos azon eszközök körével, amelyekkel összefüggésben értékvesztés került elszámolásra (1. és 2. fázisba tartozó kitettségekre is kell értékvesztést elszámolni). Ha 1. és 2. fázisba tartozó kitettségek tekintetében került sor értékvesztés elszámolásra, akkor csak az értékvesztés feltételt (5. § d) pont) alapul véve nem kell őket NPL-nek tekinteni.
* ’NEMFIZETO’ (várható nemfizetés, de nem értékvesztett - 39/2016-os MNB rendelet 5§ (1) b) pontja alapján: az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.
* ’90KESD’ - a 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész jelentős
* ’OSSZETETT’ (több ok együtt) - több feltétel együttes fennállása esetén – pl. értékvesztett pénzügyi eszköz és 90 napos késedelemben is van (ahol a késedelmes rész jelentős).
* ’EGYEB’ – fenti okok közé nem sorolható nemteljesítési ok. Idetartozik például a cross-default miatti nemteljesítő státusz (39/2016 MNB rendelet 6.§/(2)), illetve a mérleg alatti tételek nemteljesítő státusza (39/2016 MNB rendelet 5.§/(4)-(5)) .

A nemteljesítés is értelmezhető

* ügyletszinten – az ügyfélszintű nemteljesítő státusz az UGYFM táblában teljesítő, csak azon ügyletek nemteljesítők, amelyek ügyletszinten nemteljesítők/default-osak.
* ügyfélszinten – Az ügyfél is nemteljesítő az UGYFM táblában, és az ügyfél összes ügylete nemteljesítőként jelölendő.
* ügyfélcsoport-szinten – az ügyfélcsoporthoz tartozó összes ügyfél is nemteljesítő, ezen ügyfelek összes hitele is nemteljesítőként jelölendő.
* cross default – A 39/2016-os MNB rendelet 6. § (2) alapján a „kitettségek ügylet szintű besorolása során az intézmény az egy ügyféllel szemben fennálló valamennyi mérlegben kimutatott követelését és mérlegen kívüli kötelezettségvállalását nem teljesítőnek tekinti, ha az adott ügyféllel szembeni, 90 napon túli késedelemben lévő, mérlegben kimutatott követeléseinek bruttó értéke meghaladja az adott ügyféllel szembeni összes, mérlegben kimutatott követelése bruttó értékének 20%-át”. Cross-default esetében az ügyfél összes hitele nemteljesítőként/default-osként jelentendő.

A nemteljesítéshez kapcsolódó mezők (165.-167. mezők) között a következő összefüggések értelmezettek:

* ha a „Nemteljesítő (NPL) jelölés” mező értéke nem ’TELJ’ (nem „teljesítő”), akkor meg kell adni, hogy mi a nemteljesítés oka, azaz tölteni kell a „Nemteljesítés oka” mezőt. Ha a „Nemteljesítés oka” időszakról időszakra változik, akkor a naprakész információt kell jelenteni.
* ha a „Nemteljesítő (NPL) jelölés” mező értéke nem ’TELJ’ (nem „teljesítő”), akkor tölteni kell a „Nem teljesítő (NPL) jelölés státuszváltozás időpontja” mezőt.

Ez a két összefüggés fordítva is fenn kell álljon.

Ha a **„Nemteljesítés oka”** mezőben ’90KESD’ (90 napot meghaladóan késedelmes) érték került jelentésre, akkor a KESD táblában kell szerepeltetni a késedelmes aggregált tőke vagy kamat összeget.

„**Behajtási kezelés státusza**” tekintetében, amennyiben több szintje is van az adott hitelintézetnél a folyamatnak (pl. soft/hard), az ún. hard collection számít, azaz jellemzően a felmondást követően induló szakasz, azonban nem kell feltétlenül felmondottnak lennie a hitelnek ahhoz, hogy behajtási kezelés alá kerüljön. Csak abban az esetben jelentendő az ügylet behajtási kezelés alatt lévőnek, amennyiben az adott ügylet az üzleti terület kezeléséből kikerült (megvalósul az ún. elkülönült kezelés).

1. **Pénzügyi jellemző / mérleg**

Ezen adatkörhöz tartozó mezők mind vállalati, mind lakossági ügyfelek esetében jelentendők. Az idetartozó mezők jelentős része minden pénzügyi vállalkozási tevékenység esetén jelentendő.

Az „**Instrumentum összege**” alapvetően a szerződés szerinti összeg. Keret típusú instrumentumok esetén a keretösszeg, átvett, vásárolt hitelek esetén is, kivéve a KK tevékenységet, ahol a teljes engedményezett összeg. Az instrumentum összege időben állandó, csak az alábbi esetekben változhat:

* ha átstrukturálás történik, azonban nem keletkezik új instrumentum (azaz az átstrukturált flag értéke ’I’),
* ha az INSTR táblában keretinstrumentum nyílik és a keret összege változik (pl. keretemelés történik).

Az instrumentum összegét mindenképp a szerződés szerinti devizanemben kell megadni. Amennyiben LIZ tevékenység esetén a nyilvántartási rendszerekben a devizában nyilvántartott követelések esetén az egyéb attribútumok csak forintban állnak rendelkezésre, elfogadható, ha az instrumentum összegén kívül a többi értékmező forintban kerül jelentésre.

A „**Bekerülési érték (vételár)**” attribútum csak vásárolt hitelek esetén töltendő.

Jelenteni kell, hogy a „**Bekerülési érték egyedi-e?”**, amennyiben vásárolt hitelről van szó. A bekerülési értéket minden esetben instrumentum szinten kell jelenteni, a kérdés arra utal, hogy a szerződésben egyedi ár került meghatározásra az adott instrumentum tekintetében vagy csoportos és így a bekerülési érték arányosítás alapján került jelentésre.

Ingatlanfedezetű hitelek és gépjárműhitelek esetén meg kell adni a ”**Hitelfelvételkori hitel-fedezet arány (LTV)”-**t, amely alapvetően a jóváhagyott keretösszeg és a fedezet jóváhagyáskori piaci értékének a hányadosa. A mutatót a hitelbírálatkori adatokkal kell kalkulálni, nem kell naprakésszé tenni a piaci érték változásával. A mutató kalkulációja során az alábbi előírások figyelembe veendők:

* Amennyiben az adatszolgáltató ingatlanfedezet esetén *az első ranghelyen* szerepel, mint zálogjogosult, akkor a teljes allokált piaci érték figyelembe vehető (függetlenül a későbbi ranghelyeken szereplő jogosultaktól és azon későbbi ranghelyek értékétől).
* Amennyiben *nem első ranghelyű* jelzálogjog tartozik a hitelintézethez, akkor az ingatlan nem vehető figyelembe az LTV mutató kalkulációjánál. Kivételt képeznek ez aló a következő esetek:
  + ha adott instrumentumhoz tartozó első és későbbi ranghelyek is adott adatszolgáltatóhoz tartoznak (pl. keretemelés miatt az első és a második), abban az esetben a teljes allokált piaci érték figyelembe vehető az LTV mutató számításakor.
  + ha adott adatszolgáltató több hitele mögött azonos ingatlanfedezet áll (pl. támogatott lakáshitel és piaci lakáshitel), akkor a mutató értéke kalkulálható az érintett hitelek szintjén függetlenül attól, hogy egy időben történik-e a folyósítás vagy nem (hitelek szerződéses összege/allokált piaci értékek összege). Ennek megfelelően a nem első ranghelyhez kapcsolódó hitelnél sem kell 0-nak tekinteni az ingatlan értékét az LTV számítás során. Ennek feltétele egyrészt, hogy az aktuális allokált piaci értékek kövessék azt, hogy hány későbbi ranghely kerül bejegyzésre az adatszolgáltató részére (arányosítás), illetve az, hogy megelőző teherként az adatszolgáltatón kívülkizárólag a Magyar Állam jelzálogjoga szerepeljen a tulajdoni lapon, és az ingatlanérték allokáció során figyelembevételre is kerüljön. Más hitelintézet megelőző jelzálogjoga esetén a módszer nem alkalmazható, az LTV 0-ként jelentendő ebben az esetben a későbbi ranghelyekhez kapcsolódóan.
* *Fejlesztés/bővítés/felújítás alatt álló ingatlanok* esetén szerződéses összeg/a hitelbírálat során figyelembe vett, teljes felépítmény becsült, jövőbeli allokált értéke képlet alapján kalkulálandó az LTV függetlenül attól, hogy ingatlanfejlesztés a hitel célja vagy nem. Amennyiben nem, a nevezőben akkor is csak az ingatlan allokált jövőbeli értéke szerepelhet (nem tartalmazhatja pl. a gépsorok értékét). Fejlesztés alatt álló ingatlanok esetén a FEDE táblában azonban továbbra is a fedezet befogadáskori aktuális értéke jelentendő (fejlesztés esetén pl. a telek értéke), a FEDA táblában pedig a legutolsó értékelés/műszaki szakértői jelentés/stb alapján meghatározott aktuális érték szerepeltetendő, nem a jövőbeli érték.
* Az LTV mutató kalkulálandó *rulírozó folyószámlahitelek és forgóeszközhitelek* esetén is az általános képlet szerint (ahol a rulírozó folyószámlahiteleknél a szerződéses összeg a hitelkeret), amennyiben áll mögöttük ingatlanfedezet.
* Amennyiben a nevezőben 0 érték szerepel (azaz a fedezetként szolgáló ingatlan értéke nem vehető figyelembe a kalkuláció során), úgy a mezőben 0 érték jelentendő.

Tárgyidőszakban megszűnő, ingatlanfedezettel rendelkező instrumentumok esetén a mező 0 értékkel töltendő.

A **„Hitelfedezeti mutató”** mezőt csak lakossági ügyfelek esetén kell kitölteni, a 32/2014 (IX.10.) MNB rendeletben meghatározott hitelek tekintetében, az ott meghatározott módon és szűkítésekkel.

A **„Fennálló tőketartozás összege”** lényegében az ügyféllel szemben aktuálisan fennálló, tényleges tőkekövetelés összege (tőkésített kamatokkal együtt, elhatárolt kamatok nélkül). A következő összefüggések érvényesek az egyes attribútumok között:

* fennálló tőketartozás – értékvesztés (eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok esetén hitelezési kockázatból fakadó negatív valós értékelési különbözet nemteljesítő, nem kereskedési célú hiteleknél, ami nem jelentendő értékvesztésként a HITREG-ben) + felhalmozott kamat + értékelési különbözet = nettó könyv szerinti érték
* bruttó könyv szerinti érték => nettó könyv szerinti érték

Előfordulhat az az eset, hogy a fennálló tőke összege már 0, de a mérleg még tartalmaz az instrumentummal kapcsolatos elhatárolt kamatot/díjat/jutalékot. Ebben az esetben 0 fennálló tőke mellett jelentendő a felhalmozott kamat és/vagy az értékelési különbözet és IFRS szerinti könyvvezetés esetén a bruttó/nettó könyv szerinti érték nem 0.

A fennálló tőke alapesetben a szerződés szerinti, eredeti devizanemben jelentendő. Amennyiben LIZ tevékenység esetén a számlázás az eredeti devizanemtől eltérően, HUF-ban történik és az alaprendszerekben foglaltaknak megfelelően nehézséget okoz a fennálló tőke és egyéb attribútumok eredeti devizában történő jelentése, megengedett ezen attribútumok esetén a HUF-ban történő jelentési mód azzal, hogy az „Instrumentum összege” mezőben mindenképp az eredeti, szerződés szerinti devizanemben kell szerepeljen az adat.

Annak érdekében, hogy a mérlegállományok felépítésre kerülhessenek IFRS szerinti könyvvezetés alatt is, az INSTK táblával konzisztens módon az INSTR táblában is jelentendők azok a mérlegben megjelenő tételek (pl. rendelkezésre tartási jutalék), amelyek a kerethez kapcsolódnak még folyósítás előtt, amennyiben a keret az INSTR táblában nyílik. Ezeket a tételeket a bruttó könyv szerinti érték oszlopban kell szerepeltetni (és ezáltal a nettó könyv szerinti érték oszlopban is meg kell jelenjen az összeg). Abban az esetben, ha FF tevékenység esetén az INSTK táblában nyílt az instrumentum és ott jelentésre kerültek az ilyen jellegű tételek, akkor azok nem jelentendők az INSTR táblában, azaz nem duplikálódhatnak. Ez az előírás csak IFRS szerinti könyvvezetés esetén releváns.

Az **„Értékvesztés összege”** alapvetően pozitív számmal jelentendő. A POCI instrumentumok esetén a felügyeleti jelentésekben követett jelentési móddal konzisztensen kell eljárni a HITREG-ben is: amennyiben IFRS alatti könyvvezetés esetén POCI instrumentumok esetében a felügyeleti táblákban az értékvesztés növeli az instrumentum könyv szerinti értékét, akkor azt a bruttó könyv szerinti értéket növelő tényezőként kell figyelembe venni és nem az értékvesztés összegét kell korrigálni még akkor sem, ha a számviteli értékvesztést olyan módon számolja el az adatszolgáltató. Amennyiben a POCI instrumentumok értékvesztése a felügyeleti táblákban az értékvesztés összegét módosítja, a HITREG-ben is az értékvesztést kell korrigálni, ilyen módon annak összege negatív előjelet is felvehet.

Mindazon instrumentumok esetén, amelyek IFRS alatti könyvvezetés esetén az értékvesztés képzés hatálya alá tartoznak az IFRS szerint, jelentendő az értékvesztés összege, az értékvesztés típusa és az értékvesztés megállapításának módja (0 értéket jellemzően akkor vehet fel az értékvesztés, ha az értékvesztés típusa valamely, POCI-t tartalmazó kódértéket tartalmazza). Amennyiben az értékvesztés összege mező az IFRS alatti könyvvezetést végző adatszolgáltató által kitöltésre került, úgy kötelező a hozzá kapcsolódó értékvesztés típusa és értékvesztés megállapításának módja mezőket is kitölteni. Mivel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok nem tartoznak az értékvesztés képzés hatálya alá, esetükben az értékvesztés megállapításának módjaként a ’NEM\_ERT’ kód jelentendő (értékvesztés alá nem tartozik), így üresen hagyható az értékvesztés összege és típusa. Mivel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tételek esetén az értékvesztés megállapításának módjához került kötésre az értékvesztés összege és típusa mezők töltöttsége, ezért az értékvesztés típusa mezőben az L11-ből átvett ’VALOS\_ERTEK’ kód nem alkalmazható (hiszen üresen marad ’NEM\_ERT’ értékvesztés megállapítási mód esetén az értékvesztés összeg, így nem jelentendő az értékvesztés típusa), ezért törlésre került. Szintén ’NEM\_ERT’ kóddal jelentendők a kereskedési céllal tartott, értékvesztés hatálya alá szintén nem tartozó instrumentumok. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok negatív valós értékelési különbözete az indulás időszakában külön nem jelentendő, az értékvesztés összegében nem kell figyelembe venni (még nemteljesítő, nem kereskedési célú hitelek esetén sem, tehát az egyes felügyeleti táblákban az értékvesztéssel együtt jelentendő ilyen jellegű tételek a HITREG-ben nem emelendők ki az induláskor), azt a statisztikai értékelési különbözet tartalmazza. Az értékvesztés összege így meg fog egyezni a számviteli értékvesztéssel kivéve azt az esetet, ha a hitelintézet a fent már említett POCI hitelek értékvesztésének „visszaírását” számvitelileg az értékvesztés összegében tartja nyilván, de a felügyeleti táblákban a bruttó könyv szerinti értéket korrigálja, mert ebben az esetben a HITREG-ben azzal szintén a bruttó könyv szerinti érték korrigálandó.

HAS alatti könyvvezetés esetén az „Értékvesztés típusa” mezőben ’HAS’ kódérték jelentendő, az „Értékvesztés megállapításának módja” mezőben – amennyiben nem valós értéken értékelt instrumentumról van szó, az ’EGYEDI’ vagy a ’CSOP’ kódérték szerepeltetendő és töltendő az „Értékvesztés összege” mező akár 0 értékkel (ha nincs értékvesztés). Valós értéken értékelt instrumentumok esetén az „Értékvesztés megállapításának módja” mezőben ’NEM\_ERT’ kód jelentendő és üresen kell hagyni az „Értékvesztés összege” mezőt.

KK tevékenység esetén allokálva jelentendők a mérlegadatok (könyv szerinti érték, értékvesztés) és az instrumentum összege csoportosan átvett/megvásárolt követelések esetén is. Az allokáció során figyelemmel kell lenni arra, hogy aggregáltan előálljon az egyezőség az aggregált adatokat tartalmazó táblákkal.

A bruttó és nettó könyv szerinti érték és az értékvesztés adatok az aggregált táblákban szereplő adatokkal konzisztensen jelentendők a HITREG-ben.

„**Nem kamatozó tőketartozás összege**” illetve a „**Kamatozó tőketartozás összege**” mezők (és a hozzájuk kapcsolódó devizanem mezők) csak és kizárólag Hitelkártya konstrukciónál (instrumentum típusa = ’HITKAR\_KOV’) töltendő.

Az INSTR táblában szereplő „**Le nem hívott hitelkeret**” *instrumentum szinten* értelmezendő. Amennyiben van az INSTK-ban keret az adott instrumentumhoz kapcsolódóan, akkor csak abban az esetben töltendő, ha az INSTR-ben alkeret nyílik, aminek szintjén értelmezett a le nem hívott keret, illetve akkor töltendő a mező, ha a keret eleve az INSTR-ben nyílik (azaz nincs INSTK keret). Az INSTK-ban és az INSTR-ben jelentett le nem hívott keretek összesített összegének meg kell egyeznie a szerződésszintű le nem hívott keretösszeggel (az nem sokszorozódhat). Az instrumentum összege abban az esetben, ha nem diszkont jellegről és nem visszkereset nélküli faktoringról van szó, megegyezik a következővel: le nem hívott hitelkeret + fennálló tőketartozás + tőketörlesztések halmozott összege. Folyószámlahitelnél a hitel problémássá válásakor a hitellel kapcsolatos megtérülések a törlesztés táblában jelentendők, azonban a rulírozó jelleg miatt az instrumentum összege = le nem hívott hitelkeret + fennálló tőketartozás összege egyezőség fenn fog állni.

Az „**Aktuális kitettségérték**” mezőben a következő definíció szerint kell jelenteni: a bruttó kitettség instrumentumszinten, azaz a bruttó könyv szerinti érték (mérlegen belüli kitettség) növelve a le nem hívott szerződéses összeg tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényezővel korrigált értékével (mérlegen kívüli kitettség). A le nem hívott szerződéses összeggel való kalkuláció során a garancialehívási lehetőséget is tartalmazó szerződések esetén a garancia összege figyelmen kívül hagyandó. Ha egy szerződéshez több instrumentum tartozik, azaz a keret az INSTK táblában kerül jelentésre (csak FF tevékenység esetén), akkor a mérlegen kívüli kitettség a már lehívott, mérlegen belüli kitettség arányában allokálandó.

Ez azt jelenti, hogy amennyiben az INSTK keret alá nyílt INSTR instrumentumokról van szó, a le nem hívott szerződéses összeget a következőképpen kell meghatározni:

* alkeret nyílása esetén a le nem hívott szerződéses összeg az INSTR táblában jelentett instrumentum szintű le nem hívott keret + az INSTK táblában szereplő le nem hívott keret instrumentum szintre allokálva bruttó könyv szerinti érték alapján,
* lehívásonkénti INSTR instrumentum képzés esetén a le nem hívott szerződéses összeg az INSTK táblában szereplő le nem hívott keret instrumentum szintre allokálva bruttó könyv szerinti érték alapján (mivel ebben az esetben az INSTR táblában az instrumentum szintű le nem hívott keret értéke 0).

A mérlegen kívüli kitettség allokálása során figyelmen kívül kell hagyni a garancialehívási lehetőséget is tartalmazó multipurpose szerződések esetén a garanciakeret le nem hívott összegét. A mezőt PVOV esetén kell tölteni.

A **„****Várható hitelezési veszteség alapján származtatott kitettségérték”** a mezőben jelentendő 2021. negyedik negyedévi vonatkozási időtől kezdődően a kitettség lejáratig tartó várható értéke instrumentum szinten, azaz a jövőbeli amortizált bekerülési értékek átlagos nagysága, figyelembe véve az instrumentum mérlegen kívüli részének, azaz a le nem hívott keretnek a mérlegbe kerülését is (azaz az amortizált bekerülési érték a képletben növekedhet az egyes időszakok tekintetében a le nem hívott keret bekerülésével, nem csak csökkenhet az amortizálódás mértékével).

𝑬(𝐸𝑥𝑝)=∑𝑖𝑃𝑉(𝐸𝐴𝐷𝑖)/(𝑇−𝑡), ahol (T-t) a hátralévő periódusok számát jelöli az IFRS9 értékvesztési stage-besorolásokkal összhangban,

továbbá ahol EADi az ügylet i időpontban mérlegen belüli amortizált bekerülési értékének összege és PV jelöli a jelenértéket, T a lejárati időpont, t az aktuális időpont.

Amennyiben az instrumentum a mérlegben még nem szerepel, mert az INSTR táblában egy keret került megnyitásra és folyósítás még nem történt, akkor nem az értékvesztésképzés, hanem a céltartalékképzés során kalkulált EAD-ból kell kiindulni a fenti képlettel történő számolás során.

Abban az esetben töltendő, ha értékvesztés képzés alá tartozó instrumentumról van szó.

A **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott kitettségérték”** mező PVOV esetén kötelezően töltendő (IFRS könyvvezetés esetén), összevont felügyelet alá nem tartozó, IFRS könyvvezetést alkalmazó pénzügyi vállalkozások esetén, amennyiben rendelkezésre áll az adat, töltendő, HAS könyvvezetést alkalmazó pénzügyi vállalkozások esetén nem jelentendő.

„**A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok**” mezőben kizárólag a INSTR.LNH\_KERET\_TOKE\_OSSZEG mezőben jelentett le nem hívott hitelkerethez kapcsolódó céltartalék összege jelentendő. Amennyiben nem az INSTR táblában kerül jelentésre a le nem hívott keret, akkor ebben a mezőben nem szerepeltetendő adat, amennyiben megbontásra kerül a le nem hívott keret INSTK és INSTR között, akkor a céltartalék összegét is meg kell bontani. Az INSTK-ban és az INSTR-ben jelentett céltartalék összesített összegének ki kell adnia a szerződésszintű céltartalékot (az nem sokszorozódhat). A mezőt IFRS könyvvezetést alkalmazó, PVOV esetén kell tölteni.

A „**Tárgyhavi leírás**” mezőben a tárgynegyedéves részleges leírás jelentendő, amennyiben a követelés teljes egészében leírásra kerül, a teljes végső leírás összegét az INSTM táblában kell jelenteni. Ebben az esetben az INSTR táblában a tárgyhavi leírás mezőben adat nem jelenthető. Az elengedés nem tekintendő leírásnak, követelés elengedése esetén a törlesztés táblában az elengedésre vonatkozó kóddal kell egy törlesztési eseményt jelenteni.

1. **JTM**

Ezen adatkörhöz tartozó mezők csak lakossági ügyfelek esetében, a 32/2014. MNB rendelet (továbbiakban Adósságfék rendelet) hatálya alá tartozó háztartási hitelek esetében jelentendők LIZ és HNY tevékenységtípusok esetén. Jelentendő a HFM-mutató, ami Adósságfék rendelet alá tartozó hitelek esetén töltendő.

A **„Kitöltetlen JTM oka”** mező csak az Adósságfék rendelet hatálya alá tartozó, 2015.01.01 után lakossági ügyféllel kötött olyan instrumentumokra vonatkozóan töltendő kötelezően, ahol nincs megadva érték a JTM mezőben. Nem csak új instrumentumokra értelmezendő.

A mezőben az Adósságfék rendelet 1.§/(3)-(4) pontjaiban foglalt kivételeknek megfelelően kell megadni az okokat, azaz ha a rendeletben foglaltak alapján nem kell kalkulálni a JTM-mutatót, akkor meg kell adni, hogy miért nem. Önmagában az átstrukturálás ténye nem jelenti azt, hogy nem kell JTM-et kalkulálni, csak a rendeletben foglalt feltételekkel történt átstrukturálás esetén engedhető meg a JTM-mutató számításának elhagyása. Ugyanez igaz a hitelkiváltásra is.

A ’DOLG’ kódérték a Hpt. 6.§(5) pontjában a kölcsönnyújtás fogalma alól kivett munkáltatói hitelek nyújtása esetén alkalmazandó.

A ’LIMIT\_ALATT’ kódérték tekintetében az Adósságfék rendeletben foglalt, hitelbírálatkor aktuális limitet kell figyelembe venni.

Amennyiben az instrumentum az Adósságfék rendeletben foglaltak alapján nem tartozik a JTM számítás hatálya alá, a JTM mezőket üresen kell hagyni (ideértve „A JTM számítás során figyelembe vett jövedelem összege” mezőt is).

1. **2022. június vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások:**

2022. június vonatkozási időtől kezdődően az INSTR táblában jelentendők összevont felügyelet alá tartozó, IFRS könyvvezetést alkalmazó pénzügyi vállalkozások esetén a táblában szereplő le nem hívott keretekre (rendelkezésre álló hitelkeretre) vonatkozó céltartalékképzéshez kapcsolódó attribútumok. **„A keret értékvesztésének típusa”** mező abban az esetben töltendő, amennyiben **„A keret értékvesztése értékelésének módja”** mezőben ’EGYEDI’ vagy ’CSOPORT’ kódérték kerül megadásra (tehát nem ’NEM\_ERT’), ezzel jelölve azt, hogy az instrumentum értékvesztésképzés/céltartalékképzés alá tartozik. Tehát a töltési logika megegyezik az INSTR tábla értékvesztésképzésre vonatkozó blokkjának töltésével.

Összefoglalva:

1. céltartalékképzéshez kapcsolódó új attribútumok:

A keret értékvesztése értékelésének módja

A keret értékvesztésének típusa

1. értékvesztésképzéshez kapcsolódóan jelentendő új attribútum:

Effektív kamatláb (EIR)

Az **„Operatív program megnevezése”** mezőben a 2022.04.01-től kezdődően kötött szerződések esetén kell megadni LIZ és HNY tevékenység esetén azt az operatív programot, amelynek keretében a hitelszerződés megkötésre került vállalati és önálló vállalkozó adósokhoz tartozó, már folyósított instrumentumok esetén. Minden, az operatív programokhoz kapcsolódó finanszírozást jelenteni szükséges, így a támogatás előfinanszírozást, és az önerő kiegészítést is. Amennyiben a 2022.04.01. után kötött szerződések esetén nem kapcsolódik operatív program, akkor a ’NINCS\_OP’ kódérték alkalmazandó. A ’NEM\_ISMERT’ kódérték akkor alkalmazható, ha az adatszolgáltató a 2022.04.01. előtt kötött hitelek esetén is tölti a mezőt, de nem áll az adott hitelnél rendelkezésre az operatív program információ. A ’NEM\_ISMERT’ kódérték nem alkalmazható 2022.04.01. után kötött szerződések esetén.

A **„Moratórium típusa”** mezőben KK tevékenység kivételével a többi tevékenység esetén az aktuálisan moratórium alatt lévő instrumentumok tekintetében jelentendő az az információ, hogy szerződésen vagy jogszabályon vagy fizetési nehézségen alapuló moratóriumról van szó. 2022. június vonatkozási időtől kezdődően első esetben ’SZERZ’, jogszabályon alapuló esetben attól függően, hogy a világjárványhoz kapcsolódó fizetési moratóriumról, agrár moratóriumról vagy egyéb jogszabályi moratóriumról van szó, ’JOGI\_FIZ’, ’JOGI\_AGR’ vagy ’JOGI\_EGYEB’, fizetési nehézségből fakadó moratórium esetén ’EGYEB’ kódérték szerepeltetendő. 2022. június vonatkozási időt megelőzően a jogszabály alapján adott moratóriumon kívüli moratórium típusok ’SZERZ’ kódértéken kellett szerepeljenek.

1. **2023. március vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások:**

A taxonómiára vonatkozó mezők tekintetében az [EU 2020/852](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32020R0852) Taxonómia rendelete (továbbiakban ’Taxonómia rendelet’) és az azt kiegészítő [EU 2021/2139](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32021R2139), [EU 2022/1214](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32022R1214) és [EU 2023/2486](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32023R2486) rendeletek (továbbiakban ’Kiegészítő rendeletek’) alapján kell eljárni.

A PVOV esetén az FF és a KK tevékenység kivételével a teljes hitelállomány tekintetében jelentendő az az információ, hogy "**Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?**" (vállalati és háztartási hitelek esetén egyaránt, élő instrumentumok esetén). Amennyiben mind igazodó, mind igazítható résszel rendelkezik az adott instrumentum (esetleg taxonómia szerint fel nem mérhető résszel is), a legnagyobb súlyú rész szerinti kódérték alkalmazandó a mezőben.

Amennyiben a mezőben ’TAX\_IGAZODO’ vagy ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték kerül jelentésre, akkor meg kell adni a „**Taxonómia szerinti cél megnevezése**”-t. Amennyiben a mezőben ’TAX\_IGAZODO’ kódérték szerepel, töltendő a „**Taxonómiához igazodó kitettség jellege**” mező.

A "**Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?**" mezőben a finanszírozott kitettség esetén

* ’TAX\_IGAZODO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben a Taxonómia rendelet 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő gazdasági tevékenységet finanszíroz, tehát
  + ezen gazdasági tevékenység a Taxonómia rendelet 10–16. cikknek megfelelően lényegesen hozzájárul a Taxonómia rendelet 9. cikkben meghatározott egy vagy több környezeti célkitűzéshez;
  + ezen gazdasági tevékenység a Taxonómia rendelet 17. cikknek megfelelően nem sérti jelentősen a Taxonómia rendelet 9. cikkben meghatározott egyik környezeti célkitűzést sem (DNSH);
  + ezen gazdasági tevékenységet a Taxonómia rendelet 18. cikkben megállapított minimális biztosítékokkal összhangban végzik; és
  + ezen gazdasági tevékenység megfelel a Bizottság által a Taxonómia rendelet 10. cikk (3) bekezdésével, a 11. cikk (3) bekezdésével, a 12. cikk (2) bekezdésével, a 13. cikk (2) bekezdésével, a 14. cikk (2) bekezdésével vagy a 15. cikk (2) bekezdésével összhangban megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak;
* ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben a Taxonómia rendelet 10. cikkének (3) bekezdése, 11. cikkének (3) bekezdése, 12. cikkének (2) bekezdése, 13. cikkének (2) bekezdése, 14. cikkének (2) bekezdése és 15. cikkének (2) bekezdése alapján elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban ismertetett gazdasági tevékenységet finanszíroz, függetlenül attól, hogy a finanszírozott gazdasági tevékenység megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban meghatározott valamennyi technikai vizsgálati kritériumnak;
* ’NEMTAX’ kódérték alkalmazandó, amennyiben a Taxonómia rendelet 10. cikkének (3) bekezdése, 11. cikkének (3) bekezdése, 12. cikkének (2) bekezdése, 13. cikkének (2) bekezdése, 14. cikkének (2) bekezdése és 15. cikkének (2) bekezdése alapján elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban nem ismertetett gazdasági tevékenységet finanszíroz.

A jelentési időszak során megszűnő instrumentumok esetén nem jelentendők az adatok. Azon adatszolgáltató, aki még nem mérte fel a kitettséget a taxonómia besorolás szempontjából, annak a ’NEMTAX’ kódértéket kell jelentenie a **„Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?”** mezőben. Amennyiben felülvizsgálatra kerül a taxonómia szerinti besorolás, akkor attól a jelentési időszaktól kezdődően előremenőleges jelleggel a megfelelő ’TAX\_IGAZODO’/’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték jelentendő, amennyiben a felülvizsgálat eredménye ezt indokolttá teszi. Ebben az esetben a kapcsolódó mezők is töltendők fentiekben részletezetteknek megfelelően. Amennyiben a felülvizsgálat eredménye azt indokolja, ’NEMTAX’ kódérték jelentendő ebben az esetben is.

Tehát két esetben alkalmazható a ’NEMTAX’ kódérték:

* egyrészt amennyiben még nem került felmérésre az adott hitel a Taxonómia rendelet előírásai tekintetében (ideértve azt az esetet is, amikor ügyletszintű adatok még nem állnak rendelkezésre, csak ügyfélszintűek),
* másrészt amennyiben a Taxonómia rendelet és a Kiegészítő rendeletek nem terjednek ki a hitel által finanszírozott tevékenységre.

Mind a „Taxonómia szerinti cél megnevezése”, mind a „Taxonómiához igazodó kitettség jellege” mező eldöntésében [EU Taxonomy Compass (europa.eu)](https://ec.europa.eu/sustainable-finance-taxonomy/taxonomy-compass) felületen található információkat kell figyelembe venni. Ezen a felületen meghatározásra kerül az, hogy valamely kitettség támogató vagy átállási kitettség-e. Ahol nincs feltüntetve az információ, ott a ’NEM\_BESOROLHATO’ kódértéket kell jelenteni.

A „**Finanszírozott ágazat kódja**” mezőben minden pénzügyi vállalkozó adatszolgáltató esetén (kivéve FF és KK tevékenység) jelentendő az a tevékenység, amely az adott hitellel finanszírozásra kerül. Ez megegyezhet az adós/adóstárs főtevékenységével, de el is térhet attól. A mező a 2023.01.01. után vállalatokkal, önálló vállalkozókkal kötött hitelek tekintetében töltendő. Ha a hitelcélról egyértelműen nem megállapítható, hogy mely tevékenység érdekében került kihelyezésre, akkor az adós vállalat/önálló vállalkozó fő tevékenysége rögzítendő. A tárgyhónapban megszűnő hitelek esetén a mező nem töltendő. Társasházak és lakásszövetkezetek esetén jelenthető a finanszírozott ágazat kódjaként a vállalkozás tevékenységeként jelentett kód. 2024. december vonatkozási időig a TEÁOR’08 kódok jelentendők a mezőben, míg 2025. március vonatkozási időtől kezdődően a TEÁOR’25 kódok. Amennyiben átmenetileg még nem áll rendelkezésre a TEÁOR’25 kód, a ’9999’ technikai kódérték alkalmazható az érvényes kód rendelkezésre állásáig.

„**Az átstrukturált hitel gyógyulási időszakának kezdete**” mező minden pénzügyi vállalkozó adatszolgáltató esetén töltendő átstrukturált hitelek esetén, amennyiben az próbaidőszakban van. Az a dátum, amikor a gyógyulási időszak kezdődött, a 2 éves időszakot kell figyelembe venni (vonatkozó rendelet: 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről), azaz a gyógyulási időszak megnevezés a jelzett rendeletben foglalt próbaidőszakot jelenti. Ideértendő továbbá a vezetői körlevél vagy egyéb rendelkezés alapján a 2 évtől eltérő hosszúságú gyógyulási időszak is (pl moratóriumból kilépő ügyletek 6 hónapos próbaidőszaka). A tárgyhónapban megszűnő hitelek esetén a mező nem töltendő.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően feloldásra kerülnek egyes korábban tilos mezők LIZ vagy HNY tevékenységet folytató, PVOV tekintetében:



A default besoroláshoz kapcsolódó mezők között a következő összefüggések értelmezettek:

* ha a „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” mező értéke nem „NEM\_DEF” (nem „nem default-os”), akkor meg kell adni, hogy milyen szintű default-ról van szó, azaz tölteni kell a „CRR szerinti nemteljesítés (default) jelzője” mezőt. Ha a „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” időszakról időszakra változik, akkor a naprakész információt kell jelenteni.
* ha a „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” mező értéke nem „NEM\_DEF” (nem „nem default-os”), akkor tölteni kell a „CRR szerinti nemteljesítő (default) státusz változásának időpontja” mezőt.

Ez a két összefüggés fordítva is fenn kell álljon.

Ha a „Nemteljesítés oka” mezőben DEFAULT érték került jelentésre, akkor „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” értéke nem lehet NEM\_DEF.

Ha a „Nemteljesítés oka” mezőben 90KESD (90 napot meghaladóan késedelmes) érték került jelentésre és/vagy „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” mezőben DEF\_KES (Default-os, mivel 90/180 napot meghaladóan késedelmes) vagy DEF\_NEMF\_KES (Default-os, mivel egyaránt nem valószínű, hogy fizet és 90/180 napot meghaladóan késedelmes) szerepel, akkor a KESD táblában kell szerepeltetni aggregált tőke vagy kamat összeget.

A projekthitelek jelentési módjával kapcsolatban az 1.9.12. pont tartalmaz részletes információkat.

1. 2023. december vonatkozási időtől kezdődően új mezők kerülnek beépítésre az INSTR táblába, melyek tartalma a következő:

- A **„Digitális módon értékesített kölcsön automatikus folyósítása”** mezőben ’I’ értékkel jelentendő az adott hitel, ha digitális úton került értékesítésre ('DIGITENUE', 'DIGITENUM', 'DIGITENUN', 'DIGITEUE', 'DIGITEUM', 'DIGITEUN' értékesítési módok bármelyikén jelentett instrumentum) és folyósításra, ahol a hitelkérelem benyújtásának utolsó ügyfélinterakciója – amely megegyezik az utolsó folyósítási feltétel teljesítésével - és a kölcsönösszeg folyósítása között semmilyen manuális felülvizsgálat vagy bármilyen ügyintézői közbeavatkozás nem történt. A mező mind a lakossági, mind a vállalati hitelek tekintetében jelentendő a 2023.10.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan LIZ és HNY tevékenységek esetén.

- A **„Kölcsön folyósításáig eltelt idő”** mezőben azt az adatot kell megadni, hogy a folyósított kölcsön folyósítási feltételeinek teljesítése, mint utolsó ügyfélinterakció, és a kölcsönösszeg folyósítása között mennyi idő telt el órában (bruttó óraszám jelentendő, nem csak munkaóra). Utolsó ügyfélinterakciónak tekintjük, amikor minden folyósítási feltétel maradéktalanul teljesült, és ez alapján az igényelt kölcsön folyósítható. Részfolyósítás esetén az utolsó ügyfélinterakció és az első részlet folyósításának időpontja közötti időtartamot kell jelenteni. Az adat egész órára kerekítve jelentendő. A mező nemcsak a digitálisan értékesített hitelek esetén jelentendő, hanem minden lakossági hitel esetén, 2023.10.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan HNY tevékenység esetén. Hitelkártyák és rulírozó folyószámlahitelek esetén az utolsó ügyfélinterakció és a keret megnyílása között eltelt órák száma jelentendő. Három oldalú konstrukciók esetén, amennyiben az utalás a kereskedő részére történik, az az időpont tekintendő a folyósítás idejének, amikor a kereskedő részére az átutalás megtörtént (tömbösített pénzügyi rendezés esetén ez akár hosszú időt is jelenthet).

- A „**Kamatozás módja a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint**” mező a lakossági ügyféllel kötött szerződések esetén jelentendő a 2015.02.01. után indult szerződések tekintetében a PVOV által LIZ tevékenységek esetén. A támogatott hiteleknél, a babaváró hiteleknél és a dolgozói hiteleknél nem töltendő a mező.

- Négy – korábban rendeltileg tilos – mező feloldásra kerül a valósérték-változás összegére vonatkozóan: "**A hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valósérték-változások összege**” mező a hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valósérték-változások összege. Az instrumentum kintlévő nominális összege és vételára közötti különbözet a megvásárlás időpontjában. Ezt az összeget azon instrumentumok tekintetében kell jelenteni, amelyeket hitelkockázat-romlás következtében a kintlévő összegnél alacsonyabb összegért vásároltak meg. Az előírások szerint csak a hitelkockázat-romlás következtében bekövetkező valósérték-változás összegét kell kimutatni a vásárlás időpontjában fennálló nominális tőkeösszeg és a vételár különbségeként. Ez a különbség azonban nem csak a hitelkockázat-változásból térhet el. Amennyiben különválasztható az előbbi különbségből, hogy mennyi a hitelkockázat-változás miatti eltérés, akkor azt kell jelenteni. A mezőt és a kapcsolódó devizanem mezőt 2023.12.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan szükséges jelenteni KK tevékenység esetén. „**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege”** mező a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege. Ebben az esetben az Európai Bizottság 451/2021/EU végrehajtási rendelete (2020. december 17.) V. melléklete 2. része 203. pontjának megfelelően kell jelenteni, azzal a különbséggel, hogy a teljesítő és a nem teljesítő állományra vonatkozóan is szükséges tölteni a mezőt. A mező és a kapcsolódó devizanem mező a teljes állományra vonatkozóan jelentendő KK tevékenység esetén. Ehhez kapcsolódóan 2023. december vonatkozási időtől kezdődően az INSTR táblában az eddig csak LIZ, FF és HNY tevékenységek esetén töltendő „Számviteli besorolás” mező jelentendővé válik KK tevékenység esetén is. Az értékvesztéshez hasonlóan pozitív értékkel jelentendő a negatív valósérték változás összege.

- „**A környezeti célkitűzéshez igazodó kitettség igazodási aránya**” mező tartalmilag a környezeti célkitűzéshez igazodó vagy igazítható kitettség aránya és összevont felügyelet alá tartozó, KK, HNY vagy LIZ tevékenységet folytató pénzügyi vállalkozások esetén kell tölteni abban az esetben, ha a „Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?” mezőben ’TAX\_IGAZODO’ vagy ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték kerül megadásra adott instrumentum kapcsán. A zöld arányszámot első alkalommal az ügylet előterjesztés és döntéshozatali fázisában a bírálat alapjául szolgáló költségvetés alapján szükséges meghatározni, majd a hitel teljes összegének lehívását követően frissítendő az adat. Amennyiben egy kerethez több INSTR is tartozik, abban az esetben minden kerethez tartozó INSTR esetén egységesen szükséges jelenteni az arányszámot. Amennyiben ügyletszintű adat nem áll rendelkezésre, csak ügyfélszintű, akkor a **„Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?”** mezőben ’NEMTAX’ kódérték jelentendő, melynek következtében a „**A környezeti célkitűzéshez igazodó kitettség igazodási aránya**” mezőt üresen kell hagyni.

### **Instrumentum megszűnése (INSTM)**

A tábla jelentése elvárt mind a négy tevékenységi kör esetén. Amennyiben egy instrumentum megszűnik, a megszűnés ténye az INSTM táblában jelentendő. Az adatmodellben a mérleg eszköz oldalával konzisztensen kell lezárni az instrumentumokat, azaz amikor a mérleg eszköz oldaláról kivezetésre kerül adott instrumentum, azt le kell zárni. Ha túlfizetés történik és emiatt nem szűnik meg az instrumentum, azonban már nem kellene szerepeljen az adatmodellben, mert „átfordul” a kötelezettség oldalra, akkor az INSTM táblában szereplő **„Az instrumentum túlfizetéssel szűnt-e meg?”** mezőben ’I’ értéket kell megadni, minden más esetben ’N’ értéket kell jelenteni. Folyószámlahitelek és kártyahitelek esetén nem kell kivezetni az adott instrumentumot azért, mert 0-ra csökkent a fennálló tőke vagy átfordult túlfizetés miatt a hitel, a rulírozó jelleg miatt ez a normál működés része, csak akkor szüntetendő meg az instrumentum, ha maga a szerződés is megszűnik, azaz megszűnik az igénybevételi lehetőség és nincs már tartozása az ügyfélnek.

A vonatkozási időszakban **megszűnő instrumentumok** esetében az adatmodell korlátozott, a tárgynegyedévben keletkező és megszűnő, illetve a tárgynegyedévnél korábban keletkező és megszűnő instrumentumok tekintetében egységes tartalommal jelentendő. A jelentendő táblák ezen instrumentumok esetében az alábbiak:

* INSTR / INSTK – csökkentett adattartalommal,
* Tranzakciós táblák (amennyiben releváns) FOLY, TORL, ELOT, KESD,
* HKIV tábla, amennyiben teljesülnek a HKIV tábla jelentésére vonatkozó feltételek,
* Ügyfél táblából a megfelelő (UGYFL, UGYFBV, UGYFBVTN, UGYFKV) – korlátozott adattartalommal (azonosító, ügyfél jelleg - háztartás, partnertípus besorolás adós, szektor, ágazat – vállalati ügyfelek esetén, cégforma, ország, irányítószám, település – törzsszám nélküli belföldi vagy külföldi vállalati ügyfelek esetén) és az INST\_UGYF kapcsolótábla. A tárgynegyedévben megszűnő instrumentumokhoz kapcsolódóan csak az adós szerepkörben lévő ügyfeleket kötelező jelenteni, a fedezetnyújtókat nem kötelező.

Nem jelentendő a fedezetre, valamint az instrumentum-fedezetre, fedezet-ügyfélre, valamint a minősítésre, hitelbírálatra vonatkozó adat, és a negyedév utolsó hónapjában történő megszűnésnél nem jelentendő az INSTN táblában sem adat az adott instrumentumra (azaz nem jelentendő táblák: INSTN, FEDE, FEDA, INST\_FED, FED\_UGYF, HBIR). Amennyiben az instrumentum megszűnésének hónapjában a megszűnt instrumentumhoz tartozó fedezetet is jelenti (FEDE és FEDA együtt) az adatszolgáltató, akkor ezzel egyidejűleg köteles a FED\_UGYF, INST\_FED táblákat is jelenteni, valamint a fedezetnyújtó ügyfelet is a megfelelő ügyféltáblában.

UGYFM tábla jelentése megszűnés esetén kétféle módon lehetséges, ha megszűnik az adott ügyfélhez tartozó utolsó instrumentum is:

* a megfelelő ügyfél táblában szereplő **„(Vállalkozás) partnertípus besorolása: adós/adóstárs (DR)”** mező értéke ’N’ értékre módosul, így nem kell tölteni az UGYFM táblát
* vagy a **„(Vállalkozás) partnertípus besorolása: adós/adóstárs (DR)”** mező értéke marad ’I’ és az UGYFM tábla az előző negyedéves adatokkal töltésre kerül.

Az instrumentum megszűnése esetén, amennyiben késedelem is tartozott az instrumentumhoz, a késedelmet is meg kell szüntetni a KESD táblában leírtak szerint.

Amennyiben egy instrumentum megszűnéséhez kapcsolódóan történik pl. ügyfél befizetés és leírás is, akkor a leginkább negatív módot kell megadni a megszűnés táblában (azaz a leírást, a KHR-rel egyezően), a TORL táblában a törlesztés forrása lesz az ügyfél befizetés.

A **„Tárgyhavi leírás”** mezőben az instrumentum megszűnéséhez kapcsolható, végleges és teljes leírás összege jelentendő negyedéves gyakorisággal. A leírás összegébe nem értendő bele az elengedés összege, azt törlesztési eseményként kell szerepeltetni a jelentésben.

A **„Maradványösszeg”** mezőben a KHR-rel egyezően a szerződésszintű maradványösszeget kell jelenteni, minden, adott szerződéshez tartozó instrumentum esetén. Amennyiben adott szerződés nem szerepel a KHR-ben, akkor az attribútum nem töltendő.

Ha követelés eladás vagy követelés átadás történik, akkor

- belföldi, törzsszámmal rendelkező átvevő esetén csak a törzsszám jelentendő,

- külföldi, vagy belföldi háztartás/belföldi törzsszám nélküli vállalat átvevő esetén csak az országkód és a szektorkód jelentendő.

Amennyiben olyan FF szerződés kerül eladásra, amely alá több instrumentum nyílt, akkor az eladási ár arányosítandó az egyes, a keret alá tartozó instrumentumokra olyan módon, hogy összességében jelentésre kerüljön a teljes eladási ár.

Amennyiben INSTK táblában nyílt keret szűnik meg (azaz faktoring szerződések INSTK táblában történő szerepeltetése esetén), a következőképpen kell eljárni:

* ha tartozik alá INSTR instrumentum, attól függetlenül mindaddig bent kell tartani az adatmodellben, míg valamely hozzá tartozó instrumentum él, hogy a szerződés INSTK táblában jelentett lejáratának napja már elkövetkezett. Az utolsó, hozzá tartozó instrumentum megszűnésének negyedévében kell megszüntetni ’EGYEBM’ kóddal,
* ha nem tartozik alá INSTR instrumentum, akkor az INSTK táblában szereplő lejárati nap időszakában kell ’FOLYELOTT’/’EGYEBM’ kóddal megszüntetni.

A **„Megszűnés módja”** mezőben a KHR-rel egyezően kell jelenteni az adatokat, a leginkább negatív megszűnési módot kell választani, amennyiben egyazon időszakban többféle tranzakció is történt. Végtörlesztés, mint megszűnési mód akkor alkalmazandó, amikor az ügyfél előtörlesztéssel rendezi a teljes tartozását (azaz nem a törvényi végtörlesztésről van szó). Visszafizetés kódot kell alkalmazni, ha az ügyfél nem volt késedelmes és rendben visszafizette a hitelét.

## Instrumentum – felügyeleti adatok (INSTN)

Az adatok jelentési módja instrumentum szintű. Minden esetben szükséges INSTN tábla csatolása mind az INSTK instrumentumhoz (akkor is, ha a teljes keret lehívásra kerül), mind pedig az INSTR instrumentumhoz. Minden INSTK azonosító csak egy INSTN rekordnál jelenhet meg és ebben az esetben az az INSTN.INSTR\_azon nem lehet töltött, illetve amennyiben töltött az INSTR azonosító, nem tölthető az INSTK azonosító (azaz nem kell megadni a keretet ebben a táblában az adott INSTR instrumentumhoz kapcsolódóan).A táblában a tőkeszámítás során alkalmazott nemteljesítési valószínűség (PD) és a nemteljesítési veszteségráta (LGD) PVOV esetén jelentendők, amennyiben rendelkezésre állnak. A PD-t és az LGD-t négy tizedesjegyre kerekítve kell megadni. A mezők az adott INSTK/INSTR instrumentum szintjén értelmezendő és jelentendő mutatók, azaz pl. a **„Tőkeszámítás során alkalmazott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)”** mező értéke eltérhet az egyes szerződésrészek tekintetében pl. eltérő fedezetallokáció esetén.

A „Tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényező (CCF)” mezőben akkor jelentendő adat, ha az INSTN tábla olyan INSTK/INSTR táblához kapcsolódik, ahol jelentésre kerül le nem hívott keret, ekkor az adott le nem hívott keretre vonatkozó CCF jelentendő. Amennyiben például az INSTK táblában szerepel egy főkeret szintű le nem hívott keret és az INSTR-ben egy alkeret szintű, akkor mind az INSTK, mind az INSTR táblához kapcsolódó INSTN-ben szerepeltetendő adat a mezőben, mely megegyezhet, de el is térhet.

A következő három mezőt mindazon instrumentumok esetén jelenteni kell 2021. negyedik negyedévi vonatkozási időtől kezdődően, amelyek az értékvesztésképzés hatálya alá tartoznak, amennyiben összevont felügyelet alá tartozó, IFRS könyvvezetést végző pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltató (összevont felügyelet alá *nem* tartozó, IFRS könyvvezetést végző pénzügyi vállalkozások esetén akkor jelentendők a mezők, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak, HAS könyvvezetés esetén nem jelentendők) : **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)”, „Tényleges hitelegyenértékesítési tényező (CCF)”** és **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítési valószínűség (PD)”**.

A **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)”** és a **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítési valószínűség (PD)”** mezők INSTK/INSTR instrumentum szinten jelentendők ,az alábbi módon kalkulálandók: mivel az IFRS 9 által meghatározott értékvesztésképzés során el kell különíteni a nemteljesítés kockázatát a többi tényezőtől (ideértve az ügyletek élettartamát és a biztosítékok értékét is) függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató ennek során kalkulál-e PD-t és LGD-t (pl. ha csak veszteségrátával kalkulál), ezért egy egységesített módszertan alapján kalkulálandó PD és LGD jelentendő minden intézmény és ügylet esetében (tehát NEM az értékvesztésképzés során alkalmazott közvetlen PD és LGD, hanem az értékvesztésből *származtatott* értékek). Lényegében súlyozott átlagos PD és LGD jelentendő. Ezek meghatározása a következő módszerrel kell történjen:

I. Ha az intézmény az ÉV számításához PD és LGD értékeket alkalmaz, akár ügyletenként, akár életciklus és kockázati jellemzők alapján meghatározott poolok (részportfóliók) esetén.

a) Az ún. súlyozott átlagos LGD megállapítása: az egyes jövőbeli időszakokban alkalmazott várható LGD értékek (egyedi vagy pool) mindenkori amortizált bekerülési érték jelenértékével (egyedi!) súlyozott átlagos összege:

sum(LGDi \* PV(EADi) ) / sum( PV(EADi ) ), ahol EADi az ügylet i időpontban mérlegen belüli amortizált bekerülési értékének összege és PV jelöli a jelenértéket.

Ha az intézmény valószínűségi súlyokat is alkalmaz (pl. különböző szcenáriók megjelenítésével), akkor azon valószínűségi súlyok is figyelembe veendők ebben a lépésben.

b) Ha az intézmény nem számol LGD értékeket, úgy a II.a. pontban meghatározott szabállyal kérjük meghatározni a fenti mértéket.

c) Az ún. súlyozott átlagos PD megállapítása: a várható hitelezési veszteség és a származtatott kitettségérték a Stage besorolásnak megfelelő hátralévő futamidővel korrigált értékének hányadosa (ügylet aktuális várható hitelezési vesztesége / [várható kitettségérték aktuális értéke \* hátralévő futamidő]) osztva a mindenkori súlyozott átlagos LGD értékkel.

II. Ha az intézmény az ÉV számításához PD és LGD értékeket nem alkalmaz, de ügyletenként vagy életciklus és kockázati jellemzők alapján meghatározott poolokra (részportfóliókra) valamilyen veszteségráta (loan loss rate) módszert alkalmaz.

a) Az ún. súlyozott átlagos LGD megállapítása: az egyes jövőbeli időszakokban (a mindenkori biztosítéki értékek és megtérülések függvényében számolt) potenciálisan felmerülő veszteségek jelenértének összege (a teljes életcikluson) osztva a mindenkori amortizált bekerülési értékek jelenértékének összegével (a teljes életcikluson).

b) Az ún. súlyozott átlagos PD megállapítása: a várható hitelezési veszteség és a származtatott kitettségérték a Stage besorolásnak megfelelő hátralévő futamidővel korrigált értékének hányadosa (ügylet aktuálisvárható hitelezési vesztesége / [várható kitettségérték aktuális értéke \* hátralévő futamidő]) osztva a mindenkori súlyozott átlagos LGD értékkel.

Amennyiben az instrumentum a mérlegben még nem szerepel (azaz az instrumentum még csak az INSTK táblában létezik és nem került INSTR instrumentum hozzá kapcsolódóan megnyitásra vagy nem az INSTK táblában nyílik, azonban az INSTR táblában egy keret került megnyitásra és folyósítás még nem történt), akkor nem az értékvesztésképzés, hanem a céltartalékképzés során kalkulált EAD-ból, illetve a PD megállapítása során a céltartalékból kell kiindulni a fenti képletekkel történő számolás során.

A **„Tényleges hitelegyenértékesítési tényező (CCF)”** mezőben csak akkor jelentendő adat, haaz INSTN tábla olyan INSTK táblához kapcsolódik, ahol szerepel le nem hívott keret és a keret értékvesztésképzés hatálya alá tartozik. A kalkuláció során a céltartalékképzés tekintetében alkalmazott modellből kell kiindulni és az INSTR tábla „Várható veszteség alapján származtatott kitettségérték” mezőjénél leírtak alapján ki kell számolni a kitettségértéket. A kitettségérték és a le nem hívott keret (azaz ebben az esetben a teljes keretösszeg) hányadosa adja a tényleges lehívási rátát.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően a PVOV esetén a teljes INSTN tábla jelentendővé válik.

**„Minősítő modell (ügyfélminősítési tool)**” megnevezésű mezőben annak az ügyfélminősítési modell-nek /tool-nak a megnevezése, amellyel az adott a INSTK/INSTR instrumentumhoz kapcsolódó ügyfelek ügyfélminősítése elkészítésre került.

A **„Kockázati (risk) szegmens”** mezőben azt a „Risk-szegmenst” kell megadni, amelybe az adott instrumentum tartozik, azaz az adott INSTK/INSTR instrumentumhoz kapcsolódó ügyfelek hitelkockázati folyamatokban alkalmazott szegmentációs besorolását kell az anyabank szegmentációs szabályai alapján megadni. Amennyiben egyazon instrumentumhoz egyszerre több ügyfél is tartozik, akik eltérő risk-szegmensbe tartoznak, a leginkább meghatározó ügyfél risk-szegmensét kell itt megadni.

A **„Kockázati súly (RWA-hoz)”** mezőben az instrumentumszintű kockázati súlyt kell szerepeltetni. Olyan instrumentumok esetében, amelyhez többféle kockázati súly van hozzárendelve a különböző minőségű fedezetek miatt, az egyes kockázati súlyokat a hozzájuk tartozó, CRR által elismert kitettségértékkel kell súlyozni (figyelembe kell venni a kkv- és infrastrukturális szorzókat is). Például ahol 3 különböző kockázati súly érvényes az instrumentumhoz tartozó kitettségérték egyes részeire (1 millió, 4 millió és 5 millió forintnyi összegekre):

[( 0% \* 1M Ft) + (35% \* 5 M Ft) + (75% \* 4 M Ft)] / (10 M Ft) = 47,5000% jelentendő.

Amennyiben a le nem hívott keret az INSTK táblában szerepel, az ahhoz kötött INSTN táblában csak a le nem hívott keret tekintetében értelmezett kockázati súly jelentendő, amennyiben az INSTR táblában, akkor ott kell egy súlyozott, instrumentumszintű kockázati súlyt jelenteni. Szerződésszintre súlyozottan összesített kockázati súlyok összege ki kell adja a szerződésszintű kockázati súlyt. Amennyiben adott instrumentumon belül van IRB és sztenderd módszer szerinti értékelés egyaránt, a kockázati súly kalkulációjánál súlyozni szükséges olyan módon, hogy a sztenderd rész is figyelembevételre kerül a súlyozáskor.

A kockázati súlyt, a PD-t és az LGD-t 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

A **„Kockázati (risk) szegmens” és a „Pillér I. tőkefüggvény**” mezőkben abban az esetben, ha bármekkora IRB-s rész szerepel az instrumentumban, akkor az azon belüli leginkább meghatározó szegmens/tőkefüggvény jelentendő.

A **„Pillér I. tőkekövetelmény”** mezőben az adott instrumentumhoz kapcsolódó szabályozói tőkekövetelményt kell jelenteni.

A **„Pillér II. tőkekövetelmény”** az 575/2013/EU rendelet szerinti 2.pilléres ICAAP tőkekövetelmény forintban. A „Pillér II. tőkekövetelmény” mezőben a Bank által a belső tőkeszükséglet-számítás során meghatározott, adott instrumentumhoz kapcsolódó, nem várható veszteség fedezésére szolgáló tőkekövetelményt kell jelenteni.

Mivel mind a Pillér I., mind a Pillér II. tőkekövetelmény az adott INSTK/INSTR instrumentum tekintetében jelentendő, az egy szerződéshez tartozó instrumentumok allokált tőkekövetelménye adja ki a szerződésszintű tőkekövetelményt.

Amennyiben a tőkekövetelmény 0, a mezőket nem üresen kell jelenteni, hanem 0 érték jelentendő.

Defaultos, illetve 0 PD-jű instrumentumok esetén mind a INSTN.P1\_TOKEFUGGV\_KOD, mind az INSTN.IRBM\_ERTEK mezők üresen hagyhatók vagy tölthetők az egyéb kódértékkel (INSTN.P1\_TOKEFUGGV\_KOD mező esetén) vagy azzal a kódértékkel, amit nem defaultos ügylet esetén alkalmaznának (INSTN.IRBM\_ERTEK mező esetén).

A **„Pillér I. alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték forintban**” mezőben a Pillér 1 alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték jelentendő forintban (minden korrekciós tétellel korrigálva pl.: KKV korrekció, kockázat transzfer stb.) az adott INSTK/INSTR instrumentum tekintetében. Egy szerződéshez tartozó instrumentumok allokált értékeinek összege adja ki a szerződésszintű adatot.

A **„Pillér I. módszertan”** mezőben - amennyiben adott instrumentumon belül van IRB és sztenderd módszer szerinti értékelés egyaránt – az IRB módszerek közül az instrumentumra leginkább jellemző jelentendő.

A „**Várható veszteségérték forintban**” mezőben a CRR (575/2013/EU rendelet) 158. cikke szerinti összeg jelentendő az adott INSTK/INSTR instrumentum tekintetében. Egy szerződéshez tartozó instrumentumok allokált értékeinek összege adja ki a szerződésszintű adatot. (Numerikus, négy tizedesjegy pontosságig).

A táblát az összevont felügyelet alá nem tartozó pénzügyi vállalkozásoknak nemlegesen kell jelenteniük.

## FEDEZETEKRE vonatkozó táblák

**A fedezet** biztosíték valamely negatív hiteleseményre vonatkozóan. A FEDE és FEDA kódú táblák a **fedezetre** és nem a kapcsolódó jogra vonatkozó információkat tartalmazzák. Pl. ingatlannál az ingatlanra vonatkozó információt, nem pedig a bejegyzett jelzálogjogra vonatkozó információt tartalmazza, tehát a fedezet értékadatait kell megadni, nem pedig az azt terhelő jelzálogjog értékét. Az ingatlanfedezetek jelentésre kell kerüljenek széljegyre kerüléskor a FEDE/FEDA táblákban.

A FEDE táblában az adott fedezet befogadáskori jellemzőit, értékadatait, a FEDA táblában pedig a fedezet tárgynegyedév végén érvényes jellemzőit kell megadni. A két érték megegyezhet, amennyiben hitelportfólió vásárlás, illetve faktoring tevékenység keretében átvett követelések esetén a fedezetek eredeti adatai nem elérhetőek.

A FEDE táblában a fedezetek eredeti adatai minden adatszolgáltatásban jelentendők, nemcsak a fedezet befogadásakor. Az egyedileg azonosítható fedezetek esetében a FEDE adatok a fedezet aktív életciklusán belül értelmezendő, azaz a fedezet eredeti értéke és eredeti értékének időpontja azon életcikluson belül kell állandónak tekinteni, melyen belül a fedezet aktív státusza folyamatosan fennáll. Amennyiben ugyanazon fedezet a megszűnését követően a későbbiekben, hosszabb-rövidebb időkihagyás után ismételten visszakerül valamely jelentendő instrumentum mögötti fedezetként (mint egyedileg azonosítható fedezet a korábbi azonosítóval), a FEDE értékek a visszakerüléskor újra kalkulálásra kell kerüljenek.

Az ingatlanfedezetre és az egyéb fedezetekre vonatkozó egyszeri adatok a FEDE kódú táblában szerepelnek. Az ingatlanfedezetek és az egyéb fedezetek azonosítójának egyedinek kell lenni, egy ingatlanfedezet és egy egyéb fedezet sem kaphat azonos azonosítót, ugyanakkor egy fedezet (pl ingatlan) nem szerepelhet több azonosítóval az adatmodellben akkor sem, ha a fedezetnyilvántartó rendszerek külön kezelik az egyazon fedezethez tartozó jogokat. A fedezeteket az adatszolgáltató fedezetnyilvántartásában alkalmazott egyedi és időben állandó fedezetazonosítóval kell ellátni. Kivételt képez az az eset, amennyiben egyedi hitel szerepel fedezetként, lehetőség szerint a hitel azonosítóját kell megadni azonosítóként.

Amennyiben értékpapírfedezetként csak egy ISIN kódhoz tartozó értékpapír jelenti a fedezetet, akkor külön mezőben jelenteni kell az ISIN kódot is.

A fedezetek jelentésének alapegysége az intézmény által egységesen értékelt fedezet. Pl. ha értékpapírfedezet esetén minden értékpapírt külön értékelnek, akkor az egyes értékpapírok, ha portfolió szinten együttesen értékelnek, akkor pedig az értékpapírportfólió a fedezet jelentésének alapegysége. Ingatlanfedezet esetében is előfordulhat, hogy a hitel mögött több ingatlanból álló pool szerepel fedezetként. Ilyenkor az együttesen értékelt ingatlanokat egy fedezetként, egy fedezetazonosítóval kell jelenteni, azonban jelölni kell, hogy csoportos fedezetről van szó. Amennyiben az értékpapírok nem csoportosan értékeltek és rendelkeznek ISIN-kóddal, meg kell adni az ISIN-kódot. Amennyiben csoportosan értékelt eszközökről, pl. ingatlanokról van szó, az érték-adatokat a teljes fedezetcsoportra vonatkozóan kell szerepeltetni, a leíró adatok (pl. ingatlan típusa, fizikai elhelyezkedése, stb.) a legnagyobb értékű ingatlan adatai alapján töltendők. Ugyanígy kell eljárni például termelő egységek fedezetként való jelentése esetén (pl. gyártósor és tartozékai jelenthetők egyben).

Csak azt a fedezetet kell jelenteni, amely valamely jelentett instrumentumhoz kapcsolódik, a kapcsolódó fedezetek teljeskörűen (értéktől függetlenül) jelentendőek. Megszűnt instrumentumhoz nem kell fedezetet jelenteni, azaz a megszűnés negyedévében (INSTM tábla töltése esetén) a FEDE és a FEDA táblák nem jelentendők.

Az egyes fedezettípusoknál az alábbiakban jelezzük, hogy milyen definíciót kell alkalmazni az egyéb fedezettípusokra:



A babaváró hitelekhez kapcsolódó állami kezességvállalás ’KEZ\_KOZPK’ (központi költségvetés készfizető kezessége) kódértéken jelentendő.

A CRR 2025. január 1-től hatályos változása a lakóingatlan definíció tekintetében bővülést jelent, a lakóingatlanok körébe sorolandók mindazon a fejlesztés, építés alatt álló ingatlanok is, melyek lakáscéllal kerülnek építésre, függetlenül az építtető személyétől, azaz a természetes személyek által saját célra épített lakóingatlanokon túl a korábbiakban kereskedelmi ingatlanok (fedezetek tekintetében ’ING\_KER’ és ’ING\_IRODA’ kódértékeken jelentett tételek) között szereplő ügyletek egy része is a lakóingatlanok közé lesz sorolandó. Ezeket – a korábban a kereskedelmi ingatlanok (’ING\_KER’ és ’ING\_IRODA’) közé sorolt - ingatlanokat a jelenlegi lakóingatlanoktól elkülönítetten, az új ’ING\_LAKO\_EP\_ALATT’ kódértéken kell jelenteni, azok nem jelenthetők a már meglévő ’ING\_LAKO’ kódértéken. Az ’ING\_LAKO’ kódértéken továbbra is a 2024. december 31-ig hatályos CRR-nek megfelelően besorolt lakóingatlanok jelentendők, így kell eljárni a 2025. január 1. után kötött új szerződések tekintetében is, azaz vizsgálni szükséges, hogy a fejlesztés alatt álló, lakáscéllal épülő ingatlan 2024. december 31-ig lakóingatlannak minősült volna-e, amennyiben igen, akkor ’ING\_LAKO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben nem, akkor az új ’ING\_LAKO\_EP\_ALATT’ kódértéket kell használni. Mivel a COREP táblák tekintetében 2025. június 30-ig haladékot kaptak a hitelintézetek az új definíció alkalmazása tekintetében, a HITREG-ben opcionálisan 2025. január vonatkozási időtől, kötelező jelleggel pedig 2025. március vonatkozási időtől kezdődően alkalmazandó az új előírás és az új kódérték. Mindez azt is jelenti, hogy lényegében a teljes fennálló, építés alatt álló, lakáscéllal épített kereskedelmi ingatlan (’ING\_KER’ és ’ING\_IRODA’) állomány átkódolása szükséges.

Az irányítószám esetén külföldi ingatlan tekintetében 9999-t kell megadni.

Amennyiben az ingatlan-fedezetek esetén egy helyrajzi szám szétválik több helyrajzi számmá vagy fordítva, akkor a következőképpen kell eljárni abban az esetben is, ha új fedezetazonosítók keletkeznek és akkor is, ha valamely fedezetazonosító tovább él: a FEDE táblában megadható az összevonáskori/szétváláskori aktuális érték arányosítva vagy (ha megoldható), az eredeti fedezet(ek) eredeti értékéből származtatott, arányos adat. Fedezetazonosító tovább élése esetén mindenképp módosítandó a FEDE tábla, hogy az arányos érték kerüljön jelentésre. Ha szétválás történik olyan módon, hogy a korábbi fedezetazonosító tovább él, a FEDE táblában mindegyik kapcsolódó fedezet értéke konzisztens legyen (vagy az eredeti érték szétbontva vagy a szétváláskori aktuális érték szintén szétbontva).

Amennyiben valamely hitel mögött egy fedezet pool kerül elhelyezésre, akkor a leginkább jellemző fedezet típust kell jelenteni.

Ingatlanfedezet esetén jelentendő **„Az ingatlan típusa”** mező (FEDE.FED\_INGATLAN\_KOD). Az ehhez a mezőhöz tartozó kódértékek és a fedezet típusa kódértékek közti megfeleltetés a következő alapelvek alapján kell történjen:

A képen asztal látható

Automatikusan generált leírás

A fedezet típusa (FEDE.FED\_KOD) mezőben jelentendő kódértékek tekintetében az alapelvek a következők:

* rózsaszín kategória: lakóingatlanok (jogerős használatbevételi engedéllyel) -> ING\_LAKO kódértékbe való besorolásuk egyértelmű. Amennyiben az építés alatt álló lakóingatlanokat a hitelintézet mindaddig, amíg a jogerős használatbavételi engedély nem áll rendelkezésre, ING\_IRODA-ként tartja nyilván, akkor előfordulhat lakóingatlanra utaló altípus kódérték ING\_IRODA főtípus mellett, pl. lakópark építése a jogerős használatbavételi engedély megszerzéséig ING\_IRODA főtípuson és L\_PARK altípuson szerepel. Amennyiben az ingatlan megkapja a jogerős használatbavételi engedélyt, a fedezet- és ingatlan típusának megfelelő kódértéket kell jelenteni a FEDE táblában.
* fehér kategória: az esetek nagy részében ING\_IRODA, ami NEM lakóingatlan, a fizetőképesség/adósminősítés NEM függ az ingatlan jövedelemtermelő képességétől -> a hitelintézet kompetenciája eldönteni, hogy az adósminősítés függ-e az ingatlan jövedelemtermelő képességétől (pl. üdülő -> ha kiadásra vásárolják, akkor függ, abban az esetben a sárga kategóriába tartozik, ING\_KER).
* sárga kategória: az esetek nagy részében ING\_KER, ami NEM lakóingatlan, a fizetőképesség/adósminősítés FÜGG az ingatlan jövedelemtermelő képességétől -> itt is a hitelintézet kompetenciája eldönteni, hogy az adósminősítés függ-e az ingatlan jövedelemtermelő képességétől. Például egy szarvasmarha tenyésztéssel foglalkozó ügyfél által felvett hitel mögött szereplő, a főtevékenységhez kapcsolódó, fedezetként bevont épület csak ING\_IRODA lehet, hiszen nem az ingatlan jövedelemtermelő képessége a meghatározó, azonban egy szállodafejlesztés esetén ING\_KER lehet a főtípus, amennyiben a hitel a szálloda hasznosításából térül meg.
* kék kategória: ezzel azt az anomáliát jelöljük, hogy bár a fedezet típusa IRODA, nem lehet egyértelműen ING\_IRODA kategóriába sorolni, sőt, vélhetőleg figyelembe veszik a bankok a jövedelemtermelő képességet, így inkább az ING\_KER kategóriába tartozik

Fontos, hogy a tábla NEM egyértelmű megfeleltetés a sárga, a fehér és a kék kategóriák tekintetében, hanem egy általánosságban érvényes feltételezés, hitelintézetenként egyedi eltérések lehetnek annak alapján, hogy a jövedelemtermelő képesség figyelembevételre kerül-e.

Fent leírtakat befolyásolja az, hogy a CRR 2025. január 1-től hatályos változása a lakóingatlan definíció tekintetében bővülést jelent, a lakóingatlanok körébe sorolandók mindazon a fejlesztés, építés alatt álló ingatlanok is, melyek lakáscéllal kerülnek építésre, függetlenül az építtető személyétől, azaz a természetes személyek által saját célra épített lakóingatlanokon túl a korábbiakban kereskedelmi ingatlanok (fedezetek tekintetében ’ING\_KER’ és ’ING\_IRODA’ kódértékeken jelentett tételek) között szereplő ügyletek egy része is a lakóingatlanok közé lesz sorolandó. Ezeket – a korábban a kereskedelmi ingatlanok (’ING\_KER’ és ’ING\_IRODA’) közé sorolt - ingatlanokat a jelenlegi lakóingatlanoktól elkülönítetten, az új ’ING\_LAKO\_EP\_ALATT’ kódértéken kell jelenteni, azok nem jelenthetők a már meglévő ’ING\_LAKO’ kódértéken. Az ’ING\_LAKO’ kódértéken továbbra is a 2024. december 31-ig hatályos CRR-nek megfelelően besorolt lakóingatlanok jelentendők, így kell eljárni a 2025. január 1. után kötött új szerződések tekintetében is, azaz vizsgálni szükséges, hogy a fejlesztés alatt álló, lakáscéllal épülő ingatlan 2024. december 31-ig lakóingatlannak minősült volna-e, amennyiben igen, akkor ’ING\_LAKO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben nem, akkor az új ’ING\_LAKO\_EP\_ALATT’ kódértéket kell használni. Mivel a COREP táblák tekintetében 2025. június 30-ig haladékot kaptak a hitelintézetek az új definíció alkalmazása tekintetében, a HITREG-ben opcionálisan 2025. január vonatkozási időtől, kötelező jelleggel pedig 2025. március vonatkozási időtől kezdődően alkalmazandó az új előírás és az új kódérték. Mindez azt is jelenti, hogy lényegében a teljes fennálló, építés alatt álló, lakáscéllal épített kereskedelmi ingatlan (’ING\_KER’ és ’ING\_IRODA’) állomány átkódolása szükséges.

A „Fedezet aktuális értéke megállapításának dátuma” mező értéke csak akkor változhat, ha változás történik a fedezet értékében. A „Fedezet utolsó felülvizsgálati dátuma” mezőben az utolsó felülvizsgálat dátuma jelentendő függetlenül attól, hogy változott-e a felülvizsgálat alapján az ingatlan, jármű, vagy értékpapír értéke és függetlenül a módszertől. Ingatlanfedezet esetén a következőképpen kell eljárni: amennyiben teljeskörű értékbecslés készül, akkor annak dátuma jelentendő ebben a mezőben és a FEDA.FED\_AKT\_ERTEKBECSLES\_NAP mezőben is. Nem teljeskörű értékbecslés esetén a mezőben a 15/2021 MNB ajánlás 21. pontjának megfelelő felülvizsgálat dátuma jelentendő. 2022. június vonatkozási időtől kezdődően beépítésre került a FEDE és a FEDA táblákba egy-egy új mező, mely pénzügyi vállalkozási tevékenységre való szűrés nélkül jelentendő: „Ingatlan fedezet hitelbírálatkori piaci érték meghatározási módszere” és „Ingatlan fedezet aktuális piaci érték meghatározási módszere”. Ezen mezők beépítésének célja elsősorban az ún. statisztikai értékbecslés alkalmazásának megfigyelése, mivel a 25/1997. (VIII.1.) számú, a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló PM rendelet módosításának megfelelően lehetségessé válik a statisztikai alapú értékbecslések hitelkihelyezéskor történő alkalmazása ingatlanfedezetek esetén, ennek megfelelően ezekben az esetekben kötelező a mezők töltése. A FEDE táblában nem teljes körű értékbecslés csak 2021. február 5. után befogadott ingatlanfedezetek esetén alkalmazható. A HITREG-ben **teljeskörű értékbecslésként** a helyszíni szemlével megvalósuló, új értékbecslést jelentendő. **Nem teljeskörű értékbecslésként** jelentendő a FEDE táblában a helyszíni szemle nélküli, a 25/1997. (VIII.1.) számú, a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló PM rendelet szerinti statisztikai értékbecslést, valamint a FEDA táblában az ingatlanfedezet értékének az eredeti értékelés felhasználásával (értékelés aktualizálás) történő aktualizálást. Amennyiben nem történik értékbecslés (pl. kis értékű garázs esetén), nem teljeskörű értékbecslés jelentendő.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően három új mező kerül beépítésre a FEDE és FEDA táblákba a PVOV tekintetében az FF és a KK tevékenység kivételével: „**Energetikai besorolás kódja – eredeti/aktuális”, „Hiteles energetikai tanúsítvány kelte – eredeti/aktuális”** és **„Összesített energetikai jellemző (kWh/m2) – eredeti/aktuális**”. A mezők a 2022.01.01-től induló szerződések esetén töltendők ingatlanfedezetek esetén. Az adatok jelentése csak azokban az esetekben kötelező, amennyiben azok jogszabályi alapon (176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról) bekérésre kell kerüljenek, azonban az MNB jó gyakorlatnak tartja ezen adatok gyűjtését és jelentését azokban az esetekben is, amikor ezt a jogszabály nem teszi kötelezővé, például felújítás, korszerűsítés esetén, illetve akkor, ha a finanszírozott ingatlan és a fedezetül szolgáló ingatlan nem egyezik meg, vagy pótfedezet kerül bevonásra vagy az instrumentum típusa szabadfelhasználású jelzáloghitel és nem lakásvásárlási hitel.

Az **„Energetikai besorolás kódja – eredeti/aktuális”** mezőkben 2023. március vonatkozási időtől kezdődően bevezetésre kerülnek a 2016. év előtt alkalmazott energetikai besorolás kódok. Így megadható az energetikai besorolás abban az esetben is, ha a 2015.12.31. után bevezetett új kódértékek szerint nem lehetett az ingatlant besorolni. Mindazonáltal az MNB jó gyakorlatnak tartja a korábbi energetikai tanúsítvány a <https://entan.e-epites.hu/?potlap> felületen pótlap lekérésével történő átforgatását az aktuális kódértékre és így az átforgatott kódérték jelentését a HITREG-ben.

Az „**Összesített energetikai jellemző (kWh/m2) – eredeti/aktuális**” mezők vonatkozásában elfogadható a 7/2006. (V. 24.) TNM rendelet szerinti számítás eredményeként létrejött értéket jelenteni, amennyiben a fedezet zöld lakáscélú tőkekövetelmény-kedvezmény programban vesz részt, és a finanszírozott ingatlan 2023. október 31-ig kiadott építési engedéllyel rendelkezik

### **Fedezet-értékek elkülönítése**

Az ingatlan és az egyéb fedezeteknél is külön táblában kell jelenteni a hitelbírálatkori, illetve KK tevékenység esetén átvételkori (FEDE kódú tábla) és a tárgyidőszak végi (FEDA kódú tábla) érték-adatokat.

A fedezetek tekintetében négyféle érték megadása lehetséges, összhangban a vonatkozó MNB ajánlás[[3]](#footnote-4) előírásaival:

* **piaci érték** – ingatlanfedezet és gépjárműfedezet esetén kötelező megadni. Ingatlanfedezet esetén az ingatlan független értékbecslő által megállapított értéke, a CRR 4. cikk (1) bekezdés 76. pontja szerinti fogalom, azaz az ingatlan szempontjából az a becsült érték, amelyen az ingatlant egy eladni szándékozó eladó megfelelő hirdetés útján egy vásárolni szándékozó vevőnek független ügylet során el tudná adni az értékelés időpontjában, feltételezve, hogy a felek jól értesülten, körültekintően és kényszer nélkül járnak el;
* **fedezeti érték** - csak ingatlan esetén lehet megadni. Adott ingatlan fedezeti értéke a piaci értékből levezetett, a tapasztalati megtérülési ráták alapján számított, az MNB elvárása alapján legalább évente felülvizsgált diszkontfaktorokkal korrigált érték. Jelzáloghitelek esetében megegyezhet a hitelbiztosítéki értékkel;
* **hitelbiztosítéki érték** - minden fedezet tekintetében kötelező megadni. A piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában a nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat.;
* **likvidációs érték** -csak ingatlan esetén lehet megadni. A piaci értékből levezetett olyan érték, amelyen a fedezet kényszerértékesítés (például nemteljesítés esetén) során a kapcsolódó becsült ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

A fenti értékek megadása tekintetében figyelembe kell venni a következőket: a FEDE táblában a piaci és a hitelbiztosítéki érték megadása kötelező ingatlan és gépjármű fedezetek esetén a 2015.01.01. utáni szerződésekhez kapcsolódóan, míg a FEDA táblában nincs dátumszűkítés (az aktuális értékek rendelkezésre kell álljanak). LIZ tevékenység esetén a FEDE táblában megfelelő, ha a szállítói számla, illetve a katalógusérték alapján történik az eredeti érték megállapítása, a FEDA táblában pedig az avulási görbe adatai kerülnek jelentésre, amennyiben helyszíni értékfelmérés a későbbiekben nincs.

Az aktuális hitelbiztosítéki értéket minden fedezet esetén meg kell adni. Amennyiben rendelkezésre áll, a piaci érték is töltendő. Ha a piaci érték nem adható meg vagy ha a piaci értéken túl más érték is rendelkezésre áll (pl. névérték), akkor mind a FEDE mind a FEDA táblában a fedezet eredeti/aktuális egyéb értéke töltendő. Ingatlan- és gépjárműfedezet esetén minden esetben a piaci értéket kell megadni, a fedezet egyéb értéke nem tölthető. A FEDE és FEDA táblákban minden esetben a teljes fedezetre vonatkozó értéket kell megadni, nem az allokált értéket. Keretbiztosíték esetén egyazon fedezet több instrumentumhoz is lehet kapcsolva, a ranghely ebben az esetben az INST\_FED kapcsolótáblában minden instrumentumnál azonos lesz.

Hitelvédelmi biztosításon érjük a törlesztő-részlet biztosítást is. Ebben az esetben fedezetet nem kell jelenteni, azonban az INSTR táblában flagelni kell a hitelvédelmi biztosítás meglétét. A törlesztő-részlet biztosítás inkább a lakossági hitelezésben jellemző. Vállalati hiteleknél amennyiben a hitelvédelmi biztosítás, mint intézményi garancia van nyilvántartva, akkor fedezetként (típus: garancia) is jelenteni kell, és az INSTR táblában a **„Hitelvédelmi biztosítással rendelkezik-e?”** flag értéke ebben az esetben ’I’ lesz, azaz szükséges a hitelvédelmi biztosítás meglétét jelölni.

**„Faktoring ügylethez kapcsolódó biztosítási kötvény”** megléte esetén, ezt a fedezetet egyéb fedezetként kell jelenteni, de hitelvédelmi biztosításként nem kérjük jelenteni (Az INSTR táblában a flag értéke ’N’).

Az ingatlan hasznos alapterülete tekintetében az együtt értékelt fedezetek (pl. telek, ingatlan, egyéb épület) esetén is az értékbecslésben szereplő hasznos alapterületet kell jelenteni. Mivel a telekkel rendelkező ingatlanoknál csak a telek területe szerepel a tulajdoni lapon a felépítményé nem (amennyiben azonos a HRSZ), ezekben az esetekben az értékbecslésben szereplő hasznos alapterületet kérjük jelenteni. Felépítmény bővítésénél a földhivatali bejegyzést követően megnövelt alapterület jelentendő.

Az **„Aktuális fedezetértékelési módszer”** mező kódtárértékei az alábbiak szerint alkalmazandók:



### **A fedezetek megszűnése**

Amennyiben a fedezet az adott instrumentum vonatkozásában kikerül a fedezeti körből, akkor ezen instrumentumra a tárgyidőszak végére vonatkozóan és a következő adatszolgáltatások esetén sem jelentendő ez a fedezet. Ebben az esetben a fedezetet és a fedezetnyújtó ügyfelet továbbra is jelenteni kell azon instrumentum vonatkozásában, amely mögött még fedezetként szerepel.

Amennyiben a fedezet megszűnik, mert a figyelembe vehetőség minden instrumentum esetében megszűnt, vagy a fedezet megsemmisült stb., akkor a fedezet jellegétől függetlenül a FEDE és FEDA kódú táblákban nem jelentendő adat a megszűnt fedezet vonatkozásában. Ebben az esetben a fedezet megszűnésének negyedévében a INST\_FED kódú táblában az adott fedezetre vonatkozóan rekord már nem jelentendő, és nem jelentendő a fedezetnyújtó ügyfél sem az UGYFL, UGYFBV, vagy UGYFKV kódú táblák bármelyikében, valamint a fedezet-ügyfél összerendelés sem a FED\_UGYF kódú táblában.

Ha ugyanazon fedezet a későbbiekben visszakerül valamely jelentendő instrumentum mögötti fedezetként, a fedezet azonosítójaként a korábbi azonosító használandó, amennyiben egyedileg azonosítható fedezetről van szó.

## ÜGYFELEKRE vonatkozó táblák

### **Általános tudnivalók**

Az UGYF kóddal kezdődő táblák esetében jelentetni kell a hitelszerződésekhez a következő minőségben kapcsolódó ügyfelek adatait:

* adós/adóstárs
* fedezetnyújtó

Minden negyedévben a teljes, megfigyelési körbe tartozó, azaz a tárgynegyedévben még jelentett instrumentumokhoz kapcsolható ügyféllistát kell jelenteni, nem csak a változásokat.

Minden, az INSTR/INSTK táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolódnia kizárólag egy, adós szerepkörben lévő ügyfélnek. A megszűnt instrumentumok esetében az instrumentumhoz tartozó ügyfél és az instrumentum-ügyfél kapcsolat a megszűnés negyedévében még jelentendő (az előző negyedévi vagy a megszűnéskori adattartalommal), a következő negyedéves jelentésekben már nem szerepeltetendő. Megszűnt instrumentumok esetén a fedezetnyújtó és a fedezet-ügyfél kapcsolat már a megszűnés negyedévében sem jelentendő.

A tárgynegyedévében keletkező és megszűnő hitelek esetében az ügyféltáblákban szűkebb attribútumkör jelentendő kötelezően, a részletes listát a technikai segédletek között szereplő adatmodell excel file tartalmazza.

Az egyes UGYF kóddal kezdődő táblákban jelölni kell azt, hogy milyen ügyfél minőségben szerepel az adott ügyfél (adós/adóstárs vagy fedezetnyújtó vagy mindkét minőségben szerepeltetendő, ekkor mindkét attribútum esetén ’I’ jelentendő). Azt az információt, hogy melyik instrumentumhoz kapcsolódik az ügyfél, az INST\_UGYF, illetve FED\_UGYF táblákban kell jelenteni (ld. az érintett táblák leírását). Adós/adóstárs esetén az adatok bővebb köre jelentendő, mint fedezetnyújtó esetén, ha mindkét minőségben jelen van az ügyfél a hitelintézetnél, akkor az adatok bővebb köre jelentendő.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően minden ügyféltáblában jelentendő PVOV esetén az adós és adóstárs ügyfelek tekintetében az ügyfélcsoport vezető országkódja és azonosítója a hitelekhez kapcsolódó teljes ügyfélállomány tekintetében, amennyiben az ügyfél a hitelintézetnél nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozik. Az UGYFL táblában az ügyfélcsoporthoz tartozásra vonatkozó két mező is újonnan került beépítésre **(„Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?”** és **„Ügyfélcsoport azonosító”**), míg a többi ügyféltáblában ezek a mezők már korábban is jelentendők voltak.

A mezők töltési logikája a következő: amennyiben „Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?” mezőben igen a válasz, töltendő az „Ügyfélcsoport azonosító”. Amennyiben töltött az „Ügyfélcsoport azonosító”, akkor jelentendő az „Ügyfélcsoport-vezető országkódja”. HU országkód esetén vagy az „Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma” vagy az „Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója” mezőkben jelentendő az információ (utóbbi esetet lejjebb részletezzük), nem HU országkód esetén az adat az „Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója” (LEI-kód/adószám/cégjegyzékszám/egyéb azonosító) vagy az „Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója” mezőkben jelentendő (utóbbi esetet szintén a következőkben részletezzük).

Az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója”** mezőben **nem jelentendő azonosító** (még anonim azonosító sem). A mező kódlistás, ’I’ vagy ’N’ kódérték szerepeltetendő, amennyiben magánszemély az ügyfélcsoport vezető, ’I’ kódérték jelentendő, amennyiben nem (azaz belföldi vagy külföldi vállalkozás), akkor ’N’.

Amennyiben valamely ügyfél egyidőben több ügyfélcsoportba tartozik, akkor fenti mezőkben a kockázatkezelési szempontból leginkább releváns ügyfélcsoportra vonatkozó információk jelentendők.

Szintén 2022. júniustól jelentendő PVOV esetén az adós- és adóstárs ügyfelek tekintetében az az információ, hogy az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoport szempontjából nagykockázati kitettségnek minősül-e és ha igen, akkor ügyfél- vagy csoportszinten (**„Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e?”** mező). A mező a teljes hitelállomány tekintetében jelentendő. Meglévő kitettségekhez kapcsolódó meglévő ügyfeleknél megfelelő a negyedéves gyakoriságú frissítése a nagykockázati mezők tartalmának. Amennyiben egy ügyfélcsoporthoz tartozó ügyféllel szembeni követelés miatt ügyfélszinten, egyben ügyfélcsoportszinten átkerül a követelés a nagykockázat kategóriába, akkor a limitet átlépő ügyfélnél ügyfélszintű (’I\_UF’), az ügyfélcsoport többi tagjánál ügyfélcsoportszintű (’I\_CSOP’) nagykockázat jelentendő a mezőkben.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően a PVOV esetén a teljes hitelállományhoz kapcsolódó adós és adóstárs ügyfélállomány tekintetében jelentendő az az információ, hogy **„Az adós/adóstárs ügyfélnek az adott intézménynél volt-e korábban 30 napon túli késedelemben lévő hitele?”**. Ennek tényét legalább 2008.01.01. dátumig visszamenőleg szükséges vizsgálni, mind a még élő, mind a már lezárt szerződések tekintetében. A törlesztéssel korrigált késedelmes napszám a mérvadó. A tényleges késedelmet kell figyelni, nem a kockázatkezelés által figyelembe vett késedelmet, mind a tőke-. kamat-, mind a díjkésedelmek figyelembe veendők.

### **A háztartási ügyfelekre vonatkozó tábla (UGYFL)**

A belföldi és külföldi háztartási (lakossági és önálló vállalkozók) szektorba tartozó ügyfelek adatait egyazon táblában kell jelentetni anonim azonosítóval.

A táblának két kulcsmezője van a megfigyelt szervezet azonosítón túl: az anonim azonosító és az „**Ügyféljelleg – háztartás**” mezők együttesen.

Anonim azonosító: mind új, mind meglévő ügyfelek esetén ugyanazon személyt ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adott hitelügyletben magánszemélyként/ önálló vállalkozóként/őstermelőként vesz részt.

Az anonim azonosítónak időben állandónak kell maradni. Amennyiben adathiba javítása miatt megváltozik az anonim azonosító, akkor INSTR\_UGYF táblába az ügyfélváltozás oka mezőbe beépített vonatkozó kódérték (’KORREKCIO’) használatával kell módosítani az anonim azonosítót. Amennyiben az ügyfélhez jelentős állományok kapcsolódnak, akkor az MNB kérheti az anonim azonosító visszamenőleges módosítását.

Ügyféljelleg - háztartás: háztartási szektorhoz tartozó ügyfelet annyiszor kell felvenni az ügyfél táblába, ahány ügyféljelleg a vonatkozásában előfordul (természetes személy/egyéni vállalkozó/mezőgazdasági őstermelő/adószámmal rendelkező magánszemély/egyéb önálló vállalkozó).

Mindez azt jelenti, hogy amennyiben pl. adott háztartási szektorhoz tartozó ügyfél természetes személyként és mezőgazdasági őstermelőként is felvesz hitelt, akkor kétszer fog szerepelni az UGYFL táblában, az anonim azonosító mindkét esetben meg fog egyezni, az ügyféljelleg – háztartás mezőben pedig egyik esetben ’TERM’, másik esetben ’OSTERMELO’ kóddal jelentendő. Az INST\_UGYF táblában pedig ugyanezzel a két mezővel (anonim azonosító és ügyféljelleg - háztartás) kell jelezni, hogy melyik minőségében vesz részt adott instrumentumban adósként az ügyfél. Mindegyik ügyféljelleg kódhoz tartozik egy „\_H” végű kód, elhalálozott ügyfél esetében a „H” végű kóddal jelentendő a korábbi ügyféljelleg. Az elhalálozott ügyfelek esetén az UGYFL tábla jelentéséről bővebben az elhalálozott ügyfelekre vonatkozó részben található információ.

Attól függően, hogy adós/adóstárs vagy fedezetnyújtó szerepkört vesz fel az ügyfél (ha mindkettőt, akkor az adós/adóstárs szerepkör a meghatározó), illetve attól függően is, hogy természetes személyt jelez az ügyféljelleg attribútum vagy nem természetes személyt, eltér a jelentendő adatok köre a következők szerint:



Hajléktalan ügyfelek esetén a hitelügyintézést végző fiók szerinti adatok jelentendők az állandó lakóhelyre vonatkozó attribútumoknál.

Az ágazat információ KK tevékenység esetén nem jelentendő attribútum. 2024. december vonatkozási időig a TEÁOR’08 kódok jelentendők a mezőben, míg 2025. március vonatkozási időtől kezdődően a TEÁOR’25 kódok. Amennyiben átmenetileg még nem áll rendelkezésre a TEÁOR’25 kód, a ’9999’ technikai kódérték alkalmazható az érvényes kód rendelkezésre állásáig.

2022. június vonatkozási időtől jelentendő a táblában az ügyfél személyi azonosító szerinti neme a teljes adós és adóstárs ügyfélállomány tekintetében KK tevékenység kivételével. Amennyiben nem áll rendelkezésre az adat és semmiképp nem szerezhető be, a ’NEM\_ISMERT’ kódérték alkalmazandó.

### **Vállalkozások**

A vállalkozások tekintetében három különböző táblában jelentendő adat:

* UGYFBV – belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozások
* UGYFBVTN – belföldi, törzsszám nélküli vállalkozások
* UGYFKV –külföldi vállalati ügyfelek

Az UGYFBV táblában az azonosítás elsősorban törzsszámmal történik (alapok esetén az MNB által adott egyedi, FB-vel kezdődő azonosítóval). Mivel törzsszám alapján az MNB-ben rendelkezésre álló adatok a feldolgozás során hozzákapcsolhatók adott szervezethez, az adatok szűkebb köre jelentendő az alábbiak szerint:



Az UGYFBV tábla kiegészítésre került a „Vállalkozás szektora” mezővel, amely minden adós/adóstárs ügyfélminőségű vállalkozás esetén töltendő mező.

Belföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: amennyiben ismert, hogy mely központi költségvetési szerv nyújtja a garanciát, akkor a szerv saját törzsszámát kell szerepeltetni, amennyiben nem, akkor a 10990303 fiktív törzsszámon kell jelenteni azt.

Amennyiben adott ügyfél egyidőben több ügyfélcsoporthoz is tartozik, akkor annak az ügyfélcsoportnak az azonosítóját kell megadni, amelyiknek legnagyobb a csoportszintű kitettsége.

A természetes személyek egyes szervezetei (pl. az ún. MRP szervezetek), bár az aggregált statisztikákban J1 szektoron szerepeltetendők (lakosság), az UGYFBV táblában jelentendők. Ez azt jelenti, hogy ezek a szervezetek s törzsszámmal azonosítottan az UGYFBV táblában kerülnek jelentésre, ahol a „Vállalkozás szektora” mezőben J1 szektorkód szerepeltetendő. A természetes személyek érintett szervezetei az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a J1 alcsoportkód alatt szerepelnek.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően az UGYFBV táblába is beépítésre került a „**Vállalkozás ágazata**” mező, amelyben az adós/adóstárs ügyfelek főtevékenység szerinti ágazata jelentendő. 2024. december vonatkozási időig a TEÁOR’08 kódok jelentendők a mezőben, míg 2025. március vonatkozási időtől kezdődően a TEÁOR’25 kódok. Amennyiben átmenetileg még nem áll rendelkezésre a TEÁOR’25 kód, a ’9999’ technikai kódérték alkalmazható az érvényes kód rendelkezésre állásáig.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően az UGYFBV táblába beépítésre került a „**Nem pénzügyi kimutatás közzétételére köteles vállalkozás-e?**” mező, melyet a 2023.12.01. után kötött szerződésekhez kapcsolódó belföldi vállalati ügyfelek esetén kell tölteni összevont felügyelet alá tartozó, bármely tevékenységet folytató pénzügyi vállalkozás esetén azzal, hogy FF tevékenység esetén a mező minden esetben ’N’ értékkel töltendő (azaz FF tevékenység esetén nem vizsgálandó az, hogy az ügyfél nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett-e). Azok a vállalkozások jelentendők ’I’ értékkel, amelyek nem pénzügyi kimutatás közzétételére, 2024-es üzleti évről már fenntarthatósági jelentés közzétételére kötelezettek. A kötelezettek körét a Számviteli Törvény 95/E. § (1) alpontja, valamint a Számviteli Törvény 177. § (95-100) alpontjai szabályozzák. Amennyiben adott ügyfél csak fedezetnyújtóként szerepel a HITREG-ben, vagy adósként, de még nem áll rendelkezésre információ arra vonatkozóan, hogy „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?” az ügyfél, a mező ’N’ értékkel töltendő. Amennyiben rendelkezésre áll az információ, hogy adott vállalkozás „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?”, minden esetben az érdemi adat jelentendő. Amennyiben ez az adat ’I’, azonban az ügyfél csak 2023.12.01. előtt kötött hitelszerződésekkel rendelkezik és nem állnak rendelkezésre a TAX\_UGYF tábla adatai, kifejezetten csak ebben az esetben a TAX\_UGYF tábla 0 értékekkel jelentendő. Amennyiben egy vállalkozás kötelezett, de mégsem tesz közzé EU Taxonómia jelentést, a CSRD\_KOD mezőben ’I’-vel szükséges jelölni, a TAX\_UGYF táblában a %-os értékeket nullával szükséges jelenteni hiányzó értékek esetén. Azon vállalkozásokat is szükséges jelenteni, amelyek konszolidációban részt vesznek. Amennyiben a fenntarthatósági jelentésben van elérhető információ a tagvállalatra vonatkozóan, abban az esetben azt kérjük jelenteni. Ellenkező esetben a konszolidáció összes tagjára kérjük a konszolidált számokat jelenteni.

Amennyiben a belföldi vállalkozás nem rendelkezik törzsszámmal (pl. egyes társasházak, víziközmű-társulatok, stb.), ott adott belföldi vállalati ügyfél az UGYFBVTN táblában jelentendő. Azonosító a hitelintézet által képzett egyedi azonosító, mely időben állandó kell legyen. A jelentendő attribútumok a következők:



Az „Ágazat” mezőben 2024. december vonatkozási időig a TEÁOR’08 kódok jelentendők a mezőben, míg 2025. március vonatkozási időtől kezdődően a TEÁOR’25 kódok. Amennyiben átmenetileg még nem áll rendelkezésre a TEÁOR’25 kód, a ’9999’ technikai kódérték alkalmazható az érvényes kód rendelkezésre állásáig.

A külföldi vállalkozások esetében az ügyféladatokat az UGYFKV táblában kell jelenteni. Az azonosító az adatszolgáltató által képzett egyedi, időben állandó azonosító kell legyen, ami „KULF\_” előtaggal kezdődik. Ezen kívül meg kell adni a hitelbírálatkor bekért külföldi vállalati azonosítók valamelyikét vagy akár az összes azonosítót (adószám, cégjegyzékszám, stb.) annak érdekében, hogy az egyes adatszolgáltatóknál eltérő egyedi azonosítóval szereplő külföldi vállalatok összekapcsolhatók legyen az MNB rendszereiben. A jelentendő attribútumok a következők:



1Külföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: a fedezetnyújtót az UGYFKV táblában a saját nyilvántartás szerinti azonosítóval kell felvenni. Kizárólag fedezetnyújtó minőség esetén nem kell jelenteni az ügyfél szektorát, azonban amennyiben külföldi állami szervről van szó, G szektorkód jelentendő.

A külföldi vállalkozás azonosító kódjai formátumának tekintetében irányadó az Európai Központi Bank AnaCredit adatszolgáltatásához megadott formátuma, az alkalmazható azonosító-formátumok országonkénti listája megtalálható az EKB honlapján (link: ['List of national identifiers'](https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List_of_national_identifiers.xlsx)).

A cégforma tekintetében a következő kódok alkalmazandók, amennyiben a jelentett cég székhelye nem EU-tagországban van (amennyiben EU tagországú a székhely, a kódlistában található, a megfelelő országhoz tartozó saját kód alkalmazandó a cégforma megnevezése alapján):



A **„LEI-kód”** mező töltése kötelező, amennyiben rendelkezésre áll vagy beszerezhető.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően az UGYFKV táblába beépítésre került a „**Nem pénzügyi kimutatás közzétételére köteles vállalkozás-e?**” mező, melyet a 2023.12.01. után kötött szerződésekhez kapcsolódó külföldi vállalati ügyfelek esetén kell tölteni bármely tevékenységet folytató pénzügyi vállalkozás esetén azzal, hogy FF tevékenység esetén a mező minden esetben ’N’ értékkel töltendő (azaz FF tevékenység esetén nem vizsgálandó az, hogy az ügyfél nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett-e). A mezőben azt az információt kell megadni, hogy az ügyfél a 2013/34/EU irányelv (2013. június 26.) 19a. és 29a. cikkében meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozás-e. Amennyiben adott ügyfél csak fedezetnyújtóként szerepel a HITREG-ben, a mező ’N’ értékkel töltendő. Amennyiben rendelkezésre áll az információ, hogy adott vállalkozás „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?”, minden esetben az érdemi adat jelentendő. Amennyiben ez az adat ’I’, azonban az ügyfél csak 2023.12.01. előtt kötött hitelszerződésekkel rendelkezik és nem állnak rendelkezésre a TAX\_UGYF tábla adatai, kifejezetten csak ebben az esetben a TAX\_UGYF tábla 0 értékekkel jelentendő.

Az „Ágazat” mezőben 2024. december vonatkozási időig a TEÁOR’08 kódok jelentendők a mezőben, míg 2025. március vonatkozási időtől kezdődően a TEÁOR’25 kódok. Amennyiben átmenetileg még nem áll rendelkezésre a TEÁOR’25 kód, a ’9999’ technikai kódérték alkalmazható az érvényes kód rendelkezésre állásáig.

### **Ügyfélminősítésre vonatkozó tábla (UGYFM)**

Az UGYFM kódú táblában mind a lakossági és az önálló vállalkozói ügyfelek mind a külföldi / belföldi vállalati ügyfelek minősítésére vonatkozó adatokat kell jelenteni negyedéves rendszerességgel (amennyiben adós/adóstárs szerepkörben vannak). Amennyiben nem változik az ügyfél minősítése, az érvényben lévő ügyfélminősítési adatot kell továbbra is jelenteni adott vonatkozási időszakban.

Amennyiben a hitelintézet nem alkalmaz ügyfélszintű minősítést, akkor a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet 6.§/(2) pontja esetén az ügyfélminősítés teljesítő marad, azonban az ügyletszintű nemteljesítés tekintetében a cross-default kódok alkalmazandók az ügylet szinten az ügyfél más hitele miatt nemteljesítő kategóriába került instrumentumnál.

KK tevékenység esetén a tábla értelemszerűen nem töltendő.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően beépítésre került az „Ügyfélminősítés kategória” mező, melyben az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti, utolsó ügyfélminősítésre vonatkozó adatot szükséges jelenteni. A mező a teljes hitelállomány esetén jelentendő PVOV esetén. Abban az esetben, ha az ügyfél több score-ral rendelkezik az adott termékre vonatkozóan, akkor a leginkább hátrányos score jelentendő.

Megszűnő instrumentumokhoz kapcsolódó ügyfelek esetén (amennyiben az ügyfél nem kapcsolódik más élő instrumentumhoz), az UGYFM tábla jelenthető nemlegesen. A szabályok azonban várják a tábla töltését (warning szabály vezérli a töltést), mivel újabb szűrés az INSTM táblára nem építhető be a szabályokba. Ennek következtében úgy oldható meg az, hogy ne kelljen tölteni a táblát, hogy az adott adós ügyfél esetén az ügyféltáblában az ’ADOS\_KOD’ mező értéke ’N’-ként kerül jelentésre vagy ezekben az esetekben a kapott warning jelzés indokolt hibának tekintendő.

### **Hitelbírálati adatok (HBIR)**

A háztartási ügyfelek esetében (csak akkor, ha a háztartási ügyfél adósként vagy adóstársként szerepel valamely instrumentumnál) a HBIR kódú táblában kell megadni az ügyfél hitelbírálatnál figyelembe vett jövedelmére vonatkozó adatait, abban az esetben, ha azok a hitelbírálat során felhasználásra kerültek. Az Adósságfék rendelet hatálya alá tartozó szerződések esetén a HBIR tábla töltése kötelező. Amennyiben a HBIR kódú táblában szereplő ügyféladatok hitelbírálattól függetlenül is felülvizsgálatra kerülnek, az új adatokat szükséges jelenteni. Amennyiben nem áll rendelkezésre a jövedelemadatok tekintetében a részletes bontás, legalább a hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem összegét meg kell adni. Az egyes jövedelemtípusokat abban a devizanemben kell jelenteni, amelyben azok rendelkezésre állnak (lehetőség szerint eredeti devizában). Amennyiben adott jövedelemtípus több devizanemből áll össze, az adatot forintban kell megadni, azonban a ’VEG’ kódot (vegyes devizanem) kell használni a devizanem attribútumnál.

Az adatokat a következőképpen kell jelenteni a HBIR táblában:

1. Ha adott ügyfél, aki rendelkezik már egy hitellel, amihez kapcsolódik HBIR rekord, újabb hitelt vesz fel újabb hitelbírálattal, akkor új HBIR rekord jelentése szükséges a friss hitelbírálat dátumával. Tehát két HBIR rekord fog ugyanazon ügyfélhez tartozni kétféle dátummal és jövedelemadattal, az első hitelhez a korábbi rekord kerül hozzákötésre a HBIR.INSTR\_AZON mezőn keresztül, a másodikhoz pedig a frissebb rekord.
2. Ha adott ügyfél, aki rendelkezik már egy hitellel, amihez kapcsolódik HBIR tábla, újabb hiteleket vesz fel újabb hitelbírálatokkal egyazon negyedév során és eltérnek ezek a hitelbírálati adatok, akkor minden instrumentum tekintetében külön HBIR rekord jelentése szükséges, a HBIR.INSTR\_AZON mezőn keresztül a megfelelő instrumentumhoz kötve azokat. Ha a két instrumentumhoz ugyanaz a hitelbírálat tartozik, akkor csak egy plusz HBIR rekord jelentése szükséges a korábbi rekord mellett és mindkét új instrumentumhoz azt kell hozzákötni.
3. Ha adott ügyfél tekintetében, aki rendelkezik már egy hitellel, amihez kapcsolódik HBIR rekord, keretet emel a hitelintézet és ezért ugyanahhoz az instrumentumhoz kapcsolódóan új hitelbírálat szükséges, akkor jelentendők az új adatok egy új HBIR rekordon és azt kell hozzákötni a már meglévő instrumentumhoz, a korábbi HBIR rekord nem jelentendő.

Tehát egy konkrét ügyfél egy konkrét instrumentumához csak egy HBIR rekord kapcsolódhat, mindig annak az instrumentumnak a tekintetében legfrissebb adattal, azonban ha adott ügyfélhez kapcsolódóan új hitelbírálat történik másik instrumentum miatt, akkor a nem érintett instrumentumnál nem kell felülvizsgálni a HBIR adatokat, ott a korábbi rekord jelentendő. Ebből az is következik, hogy egy ügyfélhez kapcsolódóan több HBIR rekord is létezhet a rendszerben egyidejűleg, amennyiben több instrumentummal rendelkezik.

A hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem meg kell egyezzen az egyes jövedelemkategóriákban jelentett jövedelmek összegével Ft-ban számítva.

A HBIR táblában adat csak akkor jelentendő, ha az instrumentum az INSTR táblában szerepel, tehát kizárólag az INSTK táblában szereplő keret instrumentum esetében nem.

Amennyiben olyan hitelbírálat történik, ahol a jövedelemadatok nem kerülnek figyelembevételre (pl. lakossági lombard hitelek/önálló vállalkozók hitelbírálata árbevétel alapján, stb.), akkor a HBIR tábla nem töltendő.

Bár az adatmodellben a KK tevékenységhez tartozó oszlopban technikai okokból (a szabályok megfelelő leképezésének elősegítése céljából) a HBIR tábla néhány mezőjénél szerepel a jelentési kötelezettséget jelölő flag, KK tevékenység esetén a HBIR tábla értelemszerűen nem töltendő.

## KAPCSOLATOKRA vonatkozó táblák

### **Instrumentum-ügyfél (INST\_UGYF)**

Az INST\_UGYF kódú táblában kell megadni az ügyfelekre vonatkozó megfelelő táblában rögzített azon ügyfeleket, akik adott instrumentum tekintetében adós/adóstárs szerepkörben vannak. Az ügyfelet a megfelelő ügyfél táblában az adatszolgáltató által megadott azonosító kód azonosítja, mely belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozás esetén a törzsszám, háztartási szektorba tartozó ügyfél esetén pedig az adatszolgáltató által képzett kód és az az ügyféljelleg együttesen, amelyet adott háztartási szektorú ügyfél adott instrumentum tekintetében felvesz (pl. lehet, hogy egyazon magánszemély egyazon hitelintézetnél két hitelt vesz fel, az egyikben természetes személyként, a másikban pedig egyéni vállalkozóként járva el.

Az ügyfél köthető speciális keretjellegű (kizárólag FF tevékenység esetén) vagy nem speciális keretjellegű vagy nem keretjellegű instrumentumhoz. Attól függően, hogy melyik táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolni az ügyfelet (INSTK vagy INSTR), az alábbi attribútumok egyike töltendő:

|  |  |
| --- | --- |
| INSTK\_AZON | ***Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító*** |
| INSTR\_AZON | ***Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító*** |

Egyidejűleg mindkét attribútum nem lehet töltött, a kapcsolásokat instrumentumonként külön kell megadni. Amennyiben az ügylet a KHR-ben is rögzített, az INST\_UGYF kódú táblában kell megadni a KHR ügyfélazonosítót.

Az **„Ügyfélminőség”** mezőben meg kell adni, hogy adós vagy adóstárs-e az ügyfél az adott instrumentum tekintetében. Minden INSTK-ban és INSTR-ben szereplő instrumentumhoz egy és csak egy adóst kell kapcsolni (a fő adóst, akinek a szektora és országa vezérli az állomány aggregált táblákba való bekerülését), a többi szerződéses partner csak adóstárs lehet.

Ha adott instrumentum tekintetében az ügyfél egyik időszakról a másikra megváltozik, akkor jelenteni kell, hogy ennek oka az-e, hogy követelés átvállalás történt-e, háztartási ügyfelek esetén az ügyfél elhalálozása miatti változás vagy egyéb oka van.

**„Az ügyfél iskolai végzettsége”** mezőben az adott instrumentum tekintetében az adósként/adóstársként szereplő természetes személy ügyfél hitelfelvételkori iskolai végzettsége jelentendő a teljes fennálló állomány tekintetében az PVOV esetén. A 2021. 07.01. előtt keletkezett szerződések tekintetében alkalmazható a ’NEM\_ISMERT’ kódérték, amennyiben az adat semmiképp nem áll rendelkezésre. 2021.07.01-től kezdődően kötött szerződések esetén a ’NEM\_ISMERT’ kódérték nem alkalmazható. A mező nem töltendő KK és FF tevékenységek esetén.

**„Az ügyfél új ügyfél-e?”** mező tekintetében új ügyfélnek minősül az adott adós/adóstárs ügyfélminőségű ügyfél, amennyiben a szóban forgó termék igénylésekor az ügyfél korábban nem állt még szerződéses kapcsolatban az adatszolgáltatóval. Nem minősül korábbi szerződéses kapcsolatnak az, ha az ügyfél a hiteligénylés előtt három napon belül nyit betéti számlát (jellemzően a hiteligényléshez kapcsolódóan, annak feltételeként). Megfelelő eljárás az is, ha a hiteligénylés dátuma helyett a vállalati hitelek esetén, amennyiben nem áll rendelkezésre a hiteligénylés pontos időpontja, a szerződéskötéskor kerül vizsgálatra az, hogy új ügyfél-e az adott ügyfél. A mezőben jelentendő adatra vonatkozóan a következő előírások figyelembe veendők:

- azon ügyfél vonatkozásában, aki korábban volt már szerződéses kapcsolatban az intézménnyel, annak meghatározása, hogy új ügyfél-e, az intézmény kapcsolódó belső szabályzata és annak tartalma az irányadó. Amennyiben ezzel kapcsolatosan nincsenek érvényben belső szabályok, akkor azon ügyfeleket értjük új ügyfélnek, akik esetében legalább 12 hónapja volt utoljára szerződéses kapcsolat az Intézménnyel.

- amennyiben egy ügyfelet egy adott instrumentum mellett új ügyfélként jelent az adatszolgáltató, és emellett a hitel mellett új hitelt vesz fel ez az ügyfél, akkor az új hitel instrumentumánál az ügyfél már nem új ügyfélként jelentendő.

- amennyiben az adós/adóstárs személyében változás történik, az új instrumentum-adós/adóstárs viszonylatban újra vizsgálandó az, hogy új ügyfélről van-e szó.

- a mező értéke adott instrumentum-ügyfél vonatkozásában a későbbiekben nem módosítandó, az igényléskor jelentett érték jelentendő az instrumentum élete során.

- a szerződéses kapcsolat az adatszolgáltató szintjén értelmezendő, azaz nem pl. bankcsoport szinten.

- ahol az adatszolgáltató eddig csak közvetítőként lépett fel és az ügyfél nem vele szerződött (pl. biztosítás), ott új ügyfélként jelenik meg egy adatszolgáltató által értékesített termékre szerződés esetében. Azonban az adatszolgáltató valamennyi pénzügyi terméke beleértendő a definícióba, ha szerződéses kapcsolat fennáll bármilyen korábbi termék kapcsán, akkor nem új ügyfélről beszélünk.

Az új ügyfélre vonatkozó információt csak új szerződéssel történő keletkezés esetén kell megadni, állományátruházás esetén az átvevő adatszolgáltatónál nem vizsgálandó az, hogy az átvett hitelek adósai/adóstársai az ő szempontjából új ügyfelek-e.

A mező nem töltendő KK és FF tevékenységek esetén.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően jelentendő „Az ügyfél családi állapota” mezőben a természetes személy ügyfelek hitelbírálatkori családi állapota a teljes hitelállomány tekintetében. Dolgozói hitelek esetén a mező üresen hagyható, a ’NEM\_ISMERT’ kódérték elsősorban 2022.06.01. előtti szerződéskötés esetén alkalmazható, amennyiben az adat semmiképp nem szerezhető be, illetve 2022.06.01. utáni szerződéskötések esetén, amennyiben nem a következő hiteltípusokról van szó: lakáshitel, lakáslízing, ingatlanhitel, ingatlanlízing, szabadfelhasználású jelzáloghitel. A felsorolt hiteltípusok esetén elvárás a hitelbírálatkori családi állapot jelentése. A mező csak PVOV esetén töltendő, KK és FF tevékenység kivételével. A 2023.09.01. utáni szerződéskötések esetén személyi hitel hiteltípus esetén „Az ügyfél családi állapota” mezőben a ’NEM\_ISMERT’ kódérték nem alkalmazható.

### **Instrumentum-fedezet (INST\_FED)**

A fedezeteket az INST\_FEDkódú táblában kell hozzárendelni az adott hitelügylethez. A fedezet azonosító kódja az adatszolgáltató által használt egyedi, időben állandó azonosító kód, melyet első alkalommal a FEDE táblában kell megadni (a FEDA táblában is ezt kell használni).

A fedezet köthető speciális keretjellegű (kizárólag FF tevékenység esetén) vagy nem speciális keretjellegű, vagy nem keretjellegű instrumentumhoz. Attól függően, hogy melyik táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolni a fedezetet (INSTK vagy INSTR), az alábbi attribútumok egyike töltendő:

|  |  |
| --- | --- |
| INSTK\_AZON | *Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító* |
| INSTR\_AZON | *Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító* |

Egyidejűleg mindkét attribútum nem lehet töltött, a kapcsolásokat instrumentumonként külön kell megadni.

Az INST\_FED kódú táblában kell megadni a fedezet adott instrumentumra allokált értékét. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás formában működő adatszolgáltatók többféle allokált értékkel is rendelkeznek a rendszereikben, mindegyik megadható. Az allokált hitelbiztosítéki érték mezőkben az az érték jelentendő, amelyet a pénzügyi vállalkozás a tőkeszámításhoz, illetve az értékvesztésképzéshez használ, abban az esetben is, ha a hitelbiztosítéki értéket nem allokálja. Például amennyiben csak a likvidációs értéket használja és allokálja a pénzügyi vállalkozás, akkor az az allokált likvidációs érték és az allokált hitelbiztosítéki érték mezőben is jelentendő (ugyanazzal az értékkel). Ha ellenben a hitelbiztosítéki értéket és a likvidációs értéket is használja és allokálja a pénzügyi vállalkozás, akkor az allokált hitelbiztosítéki és az allokált likvidációs mezőkben egymástól eltérő érték fog megjelenni. Kötelező mező a „**Fedezet allokált hitelbiztosítéki értéke – értékvesztésképzéshez”** mező**,** melyben abban az esetben is meg kell adni allokált érték adatot, amennyiben a fedezet nem kerül figyelembevételre sem az értékvesztésképzés, sem a tőkeszámítás tekintetében. Ingatlan- és gépjárműfedezet esetén a **Fedezet allokált piaci értéke – értékvesztésképzéshez”** mezőben is mindenképp jelentendő adat.

Az adott fedezethez tartozó allokált értékek meghatározhatók az adatszolgáltató módszertana szerint, azonban azok összege ki kell adja a fedezet teljes értékét minden fedezetérték típusban (azaz például adott fedezet egyes hitelekhez tartozó allokált piaci értékeinek összege ki kell adja a fedezet piaci értékét).

Ugyancsak az INST\_FEDkódú táblában kell feltüntetni a fedezethez az adott instrumentum vonatkozásában kapcsolódó jogokat, a fedezetet megelőző terhek értékét is, illetve ingatlanfedezet esetén a ranghelyre vonatkozó információkat. „A fedezetet megelőző terhek értéke” mezőben a saját hitelintézet javára bejegyzett, megelőző jelzálogjogok értékét nem kell beleszámítani az értékbe.

A fedezet befogadásának dátumaként azt a dátumot kell jelenteni, amikor a fedezetnyilvántartó rendszerbe rögzítésre kerül az adott fedezet. Lízing esetén, amennyiben nem áll rendelkezésre ez az időpont, jelenthető a szerződéskötés napja, hiszen onnantól értelmezett a lízingtárgy fedezetként. Mindig az adott instrumentum és a fedezet között létrejött biztosítéki szerződések közül a legkorábban létrejött biztosítéki szerződés alapján kell meghatározásra kerüljön a dátum (keret biztosíték esetén ez az időpont megelőzheti az instrumentum létrejöttét). Ez a dátum adott instrumentum és fedezet viszonylatában állandó, azaz például, ha első ranghely után második ranghelyen is zálogjoga lesz az adatszolgáltatónak és törli az első ranghelyi zálogjogot (így a második ranghely kerül az elsőre), a fedezet befogadásának napja nem változtatandó. Mivel az ingatlanfedezetek széljegyre kerüléskor már jelentendők, a fedezet befogadásának dátumaként a széljegyre kerülés időpontja szerepeltetendő. Amennyiben ez az időpont rendszerszinten nem áll rendelkezésre, jelenthető a széljegyre kerülés hónapjának vége ebben a mezőben.

**„A fedezet a pénzügyi lízing/*hitelkövetelés* tárgyát képezi-e”** mező esetén a következőképpen kell eljárni: amennyiben az adott fedezet maga a pénzügyi lízing/hitelkövetelés tárgya, igen (’I’) jelentendő és pénzügyi lízing esetén a **„Fedezethez tartozó jog típusa”** mezőt nem kell kitölteni. Amennyiben a fedezet valamely pénzügyi lízinghez/hitelköveteléshez bevont plusz fedezet, ami nem képezi a lízing/hitel tárgyát, nem (’N’) jelentendő és a kapcsolódó jog típusát meg kell adni pénzügyi lízing esetén is. Csak lízingkövetelések és ingatlanfedezetű hitelek esetén kell tölteni a mezőt.

**„A fedezethez tartozó jog típusa”** mező abban az esetben, ha zálogjogról van szó, a következő értékeket veheti fel: jelzálogjog, kézizálogjog vagy óvadék. A vagyont terhelő jog nem zálogjog, hanem pl. opciós jog. Amennyiben vagyont terhelő jelzálogjogról van szó, akkor a fedezet típusában jelölendő, hogy vagyonról van szó, a kapcsolódó jog pedig jelzálogjog. A ’VAGYON’ (vagyon terhelő jog) kódérték 2022. június vonatkozási időtől kezdődően olyan módon jelentendő, hogy a kódérték kizárólag az opciós jogokat tartalmazza (vételi, eladási visszavásárlási egyaránt). Új kódérték kerül bevezetésre (’EGYEB\_VAGYON’), amely az opciós jogokon kívüli egyéb vagyon terhelő jogok jelentésére szolgál (pl. használati, használatbavételi jog, biztosításhoz kapcsolódó kedvezményezetti jog, stb.).

Amennyiben egy fedezet egyidejűleg több ranghelyen is kapcsolódik adott instrumentumhoz (pl. keretemelés miatt), akkor a következőképpen kell eljárni: a legkisebb ranghely jelentendő (azaz 1., 3. és 4. ranghelyek esetén az 1.), a leíró mezőkben szintén a legkisebb ranghely adatai jelentendők (pl. fedezet befogadásának napja), az értékmezőkben pedig aggregálni kell az egyes ranghelyekhez tartozó értékadatokat a legkisebb ranghelyhez tartozó értékmezőkbe. A megelőző terhek értékénél jelentendő a példában a 2. ranghely értéke, azaz a hitelintézet ranghelyei „közben” lévő idegen terhek értéke.

Amennyiben egy ranghelyen több hitelintézet szerepel egyidejűleg, akkor az INST\_FED.ING\_RHELY\_KIKOT\_ERTEK mezőben az adat pro-rata alapon jelentendő. Amennyiben a ranghelykikötés értéke egy konkrét összeg és járulékai, akkor jelenthető a konkrét összeg a mezőben, ha a járulékok pontosan nem számszerűsíthetők.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően jelentendő a „**Megelőző saját terhek értéke**” és ennek devizaneme PVOV esetén. Amennyiben ingatlanfedezet esetén a megelőző terhek között szerepel saját megelőző teher, ennek értéke szerepeltetendő a mezőben. A mező minden ingatlanfedezet esetén töltendő, amennyiben nincs saját megelőző teher, akkor 0 érték szerepeltetendő azzal, hogy amennyiben egy ügylet mögé, egy ingatlanra több jelzálogjog is bejegyzésre került saját részre, akkor az ugyanazon ingatlan-ügylet pároshoz tartozó korábbi jelzálogbejegyzés nem jelentendő megelőző teherként, csak az adott adatszolgáltató más ügylete miatt bejegyzett jelzálogjog szerepeltetendő megelőző saját teherként.. A jelentési időszak során megszűnő instrumentumok esetén nem jelentendő az adat.

Szintén 2023. március vonatkozási időtől kezdődően jelentendő az információ a PVOV esetén, hogy **„A fedezet az értékvesztésképzés során figyelembevételre kerül-e?”.** Ennek az az oka, hogy az értékvesztésképzés során figyelembe vett allokált hitelbiztosítéki érték fentiekben leírtak alapján kötelező mező, így akkor is jelentendő, ha a fedezet nem kerül figyelembevételre az értékvesztésképzés során. Ezért kiegészítésre került a modell azzal az információval, hogy tényleges figyelembevétel történik-e. A mező töltése kötelező, amennyiben a kapcsolódó instrumentum nem tartozik értékvesztésképzés alá, ’N’ értékkel jelentendő.

### **Fedezet-ügyfél (FED\_UGYF)**

A FED\_UGYF kódú táblában kell megadni az adott fedezethez tartozó fedezetnyújtót. Az ügyfelet a megfelelő ügyfél táblában az adatszolgáltató által megadott azonosító kód azonosítja, mely belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozás esetén a törzsszám, háztartási szektorba tartozó ügyfél esetén pedig az adatszolgáltató által képzett kód és az az ügyféljelleg együttesen, amelyet adott háztartási szektorú ügyfél adott instrumentum tekintetében felvesz (pl. lehet, hogy egyazon magánszemély egyazon hitelintézetnél két hitelben fedezetnyújtó, az egyikben természetes személyként, a másikban pedig egyéni vállalkozóként járva el, bár utóbbi ügyféljelleg fedezetnyújtóként nyilván kevéssé jellemző)

Állami garancia esetében az államot, mint fedezetnyújtót az UGYFBV táblában jelenteni kell.

* Belföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: amennyiben ismert, hogy mely központi költségvetési szerv nyújtja a garanciát, akkor a szerv saját törzsszámát kell szerepeltetni, amennyiben nem, akkor a 10990303 fiktív törzsszámon kell jelenteni azt.
* Külföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: a fedezetnyújtót az UGYFKV táblában a saját nyilvántartás szerinti azonosítóval kell felvenni, jelölve, hogy a szektorkód G.

A FED\_UGYF kódú táblában a fedezetnyújtót ebben az esetben is az UGYFBV/UGYFKV táblában megadott kóddal kell hozzákötni a fedezethez az általános szabályok szerint.

## TRANZAKCIÓKRA vonatkozó táblák

A tranzakciókra vonatkozó táblák általános, hitelezésben gyakori eseményekről szólnak. A tranzakciós táblák esetében a jelentési kötelezettség a következőkre terjed ki: minden negyedévben az adott időszakban (tárgynegyedévben) ténylegesen bekövetkezett események jelentendők, de a fizetési késedelmeket is negyedéves szinten kell karbantartani (a többi adatszolgáltatáshoz hasonlóan).

A tranzakciós táblákban összetett kulcsok vannak: minden esetben a szerződés/instrumentum azonosító + dátum + devizanem és egyéb attribútumok együttesen azonosítanak egy megfigyelést egy megfigyelt szervezetnél. A kulcsadatokban eltérő eseményeket külön rekordként, a kulcsadatokban azonosakat egy rekordban kell jelenteni. Pl. ha egy napon csak HUF-ban történik több törlesztés is az adott instrumentumnál, akkor egy rekordon kell jelenteni. Ha viszont például az adott napon történő HUF törlesztések közül az egyik technikai törlesztés, a többi pedig nem, akkor két külön rekordon kell az eseményeket jelenteni.

### **Folyósítás / Törlesztés / Előtörlesztés**

A FOLY és TORL és ELOT kódú táblákban a (rulírozó) folyószámlahitelekkel, kártyahitelekkel kapcsolatos folyósításokat és (elő)törlesztéseket nem kell jelenteni. Kivételt képez ez alól, ha problémássá válnak ezen instrumentumok (ha a hitel késedelmes/default-os/ nemteljesítő – a három kategória közül a legkorábbi dátum szerint). Ebben az esetben a TORL kódú táblában jelenteni kell a megtérülés jellegű törlesztéseket ezen instrumentumok vonatkozásában is. A rulírozó folyószámlahitelek, kártyahitelek attól a ponttól tekintendők problémásnak, amikortól a rulírozó jelleg leállításra kerül, több lehívás/kártyahasználat már nem történhet. Ügyfélszintű default alkalmazása esetén is így kell eljárni, azaz pusztán azért, mert az ügyfél pl. beruházási hitele késedelmessé válik, a folyószámlahitele tekintetében nem kell a törlesztéseket jelenteni (csak ha az is problémássá válik fentieknek megfelelően). Jelenteni kell továbbá a törlesztés táblában folyószámlahitel és kártyahitel esetén az elengedést is attól függetlenül, hogy problémás-e a hitel vagy sem. Elengedésnek tekintjük az ügyféllel való megállapodás alapján (azaz kétoldalúan) történő követelés elengedését, azt a leírás összegébe nem lehet belevenni.

A TORL kódú tábla **„Törlesztés forrása”** mezőjében szükséges megadni, hogy a törlesztés készpénz jellegű, vagy fedezetértékesítésből befolyó összegek terhére történt-e meg. Minden az instrumentumból törlesztett összeget, amely nem előtörlesztésként kerül nyilvántartásra – függetlenül a megtérülés típusától - a TORL kódú táblában kell jelenteni. A **„Törlesztés forrása”** mező a tábla kiemelt kulcsmezője, azaz törlesztési forrásonként kell jelenteni az azonos napon belül történt törlesztéseket. A megvalósult törlesztéseket (és előtörlesztéseket) külön kell választani tőkére, kamatra és egyéb díjakra. KK tevékenység esetén megengedett, hogy a törlesztett összeg nem bontva, hanem egyösszegben a törlesztett tőke mezőben kerüljön jelentésre, azonban amennyiben az elvárt megbontásban rendelkezésre állnak az adatok, jelenthető olyan módon is.

Amennyiben a hitel még nem problémás, a törlesztés forrásaként egységesen megadható az ’UF\_BEFIZ’ (ügyfélbefizetés) kódérték, azonban, ha a hitel problémássá válik, szükséges a különböző forrásból (befizetés, fedezetértékesítés) származó pénzáramok elkülönítése. Babaváró hitelek esetén a hitel egy részének vagy teljes egészének jogszabályi feltételek fennállása esetén történő elengedését 2021. szeptember vonatkozási időig ELENGED, 2021. december vonatkozási időtől kezdődően ’ELENG\_TAM’ törlesztési forrás kóddal kell jelenteni. A 337/2017. (XI. 14.) Kormányrendelet alapján a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel tartozásának csökkentésére igénybe vett támogatást 2021. szeptember vonatkozási időig ’ELENGED’, 2021. december vonatkozási időtől kezdődően ’ELENG\_TAM’ kódon kell jelenteni a TORL táblában. Szintén ’ELENGED’/’ELENG\_TAM’ kódon jelentendő az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendelet (a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásáról) által meghatározott otthonfelújítási támogatás igénybevétele folytán történő hiteltartozás csökkenés is.

A hitelkiváltás előtörlesztésként az ELOT táblában jelentendő. Mivel az ELOT tábla nem ún. „bőlös” tábla, azaz az ELOT táblában jelentett tételeket nem tartalmazza a TORL tábla, a hitelkiváltás a TORL táblában nem jelentendő.

A devizanem mezők mind a FOLY, mind az ELOT, mind a TORL táblán belül szintén kulcsmezők, azaz pl. a TORL tábla esetén adott attribútum tekintetében - amennyiben adott napon azonos törlesztési forrásból történt törlesztés - devizanemenként jelentendők az adatok. Amennyiben csak a díjak, jutalékok törlesztése/előtörlesztése történik adott napon eltérő devizanemben, annak egyösszegű, Ft-ban történő jelentése megengedett.

Az összes, a rendszerekben folyósításként és törlesztésként nyilvántartott adatot jelenteni kell, azonban jelölni kell, ha nem tényleges tranzakció okozza a folyósítást, törlesztést, előtörlesztést, hanem technikai okok (pl. átstrukturálás a rendszerben törlesztésként és újra-folyósításként van nyilvántartva vagy pl. rendszerarchiválás miatti technikai tranzakció történt). KK tevékenység esetén a mérlegen kívül nyilvántartott, az ügyfélkövetelésre befolyó teljes törlesztési összeget kell jelenteni (a bruttó könyv szerinti értéket meghaladóan) a 23C táblával konzisztens módon.

FF és KK tevékenység esetén a negyedéves folyósítás és törlesztés adatok jelenthetők egyösszegben, azzal a – tárgynegyedévbe tartozó - folyósítási/törlesztési dátummal, amely a rendszerből a legegyszerűbb módon rendelkezésre áll. LIZ tevékenység esetén törlesztésként jelenthető a számla esedékességének napja, amennyiben a pénzügyi vállalkozás addig előlegként tartja nyilván az esedékesség előtt beérkezett tételeket (előtörlesztés ebben az esetben nem jelentendő).

### **Késedelem (KESD)**

A KESD kódú tábla a hitelek késedelmét tartalmazza a legelső késedelembe esésre vonatkozó információk és az aggreált késedelmes összegekre vonatkozóan. Az aggregált késedelem összege (tőke, kamat, egyéb) mezőkben a késedelem kezdete óta *kumulált* késedelmes tartozást kell feltüntetni tőke, kamat, egyéb díjak bontásban. A tábla kulcsmezője a késedelem kezdetének időpontja a legrégebbi késedelem szerint, azonban meg kell adni az aktuálisan fennálló késedelmes állomány legrégebbi késedelembe esésének időpontját (a felügyeleti szemléletű táblákkal való összhang megteremtése érdekében).

Minden olyan törlesztési elmaradást (fizetési) késedelemnek kell tekinteni, amelyet az adatszolgáltató a rendszereiben késedelmesnek tekint. Jellemzően késedelemnek kell tekinteni, ha a hitel esedékes összege a szerződésben foglalt esedékesség dátumáig nem folyik be, függetlenül a késedelmes összeg nagyságától, és a késedelem napjainak számától. Azonban csak abban az esetben jelentendő késedelem, amennyiben az adatszolgáltató az instrumentumhoz kapcsolódó esedékes összeget saját rendszereiben is késedelmes tételként tartja nyilván. Jelölni kell azonban, ha az adatszolgáltatónál az adott késedelem csak technikai, nem valós késedelemként van nyilvántartva.

Egy késedelem eseményt az intervallum azonosít, az ugyanazon instrumentumra vonatkozó eltérő intervallumokat különböző késedelem eseményeknek kell tekinteni a KHR-ben történő nyilvántartáshoz hasonlóan.

A KHR-ben is nyilvántartott szerződések esetében az adott késedelemnél jelezni kell, ha a KHR-ben is megjelent a késedelem esemény (a KHR törvény szerinti késedelem definíció eltér a HITREG-ben jelentendőtől). Amennyiben a KHR szabálykönyvben foglalt 10 éves elévülési idő miatt a késedelem törlésre kerül a KHR-ből, a továbbiakban a „**A késedelem kezdete a KHR-ben**” mezőt üresen kell hagyni.

Amennyiben a tartozás több esedékességi időszakon keresztül is fennáll, akkor az egy késedelemnek tekintendő mindaddig, amíg az ügyfél teljes mértékben vissza nem fizeti az elmaradt összeget (amíg a 0-s „egyenleget” el nem éri). A késedelem összegeként az első meg nem fizetett törlesztőrészlet adatait kell jelenteni tőke, kamat és egyéb díjak bontásban.

Késedelem megszűnése esetén (akkor is, ha maga az instrumentum szűnik meg) a KESD kódú táblában jelenteni kell a késedelem megszűnésének dátumát és a megszűnés módját is a következőképpen: abban a negyedévben, amikor megszűnik a késedelem, a KESD táblában jelentendő a **„Késedelem kezdetének időpontja”,** mely az első késedelembe esés időpontja (a késedelem „élete” során változatlan). A **„Késedelem kezdetének időpontja – törlesztéssel korrigált”** mező üres, mivel már nem áll fenn késedelem. Üresek továbbá a késedelmes összegre és aggregált összegre vonatkozó mezők, a **„Késedelem megszűnésének időpontja”** és a **„Késedelem megszűnésének módja”** töltött. Ha rendelkezésre áll, töltött a **„Késedelem kezdete a KHR-ben”** és mindenképp töltött a **„Késedelem technikai késedelem-e?”** mező. Amennyiben a késedelmes hitel eladásra kerül, a késedelem megszűnésének okaként a ’MASREN’ kód alkalmazandó.

A negyedév közben keletkező és ugyanazon időszakban megszűnő késedelmek jelentése nem kötelező, amennyiben az adatszolgáltató rendszere lehetővé teszi, ezek a késedelmek kihagyhatók az adatszolgáltatásból.

Átvett hitelek és átsorolással való bekerülés esetében a KESD táblában a **„Késedelmes összeg – tőke/kamat/díjak”** mezőkben és az **„Aggregált késedelem összege (tőke/kamat/díjak)”** mezőkben ugyanazt az értéket lehet szerepeltetni abban a vonatkozási időszakban, amikor bekerül az átvett hitel a hitelintézet könyveibe abban az esetben, ha nincs információ az átvett hitelek tekintetében a legkorábbi késedelmes összegről. A **„Késedelmes összeg – tőke/kamat/díjak” mezőben** jelenthető az engedményezett tőke/kamat/díj, amennyiben az áll könnyebben rendelkezésre**.** Az **„Aggregált késedelem összege (tőke/kamat/díjak)”** mezőkben az aktuális, tényleges késedelmes tőke/kamat/egyéb díj összege jelentendő. A dátum mezők tekintetében azonban az átvett hitelek esetén is a tényleges, törlesztéssel korrigált késedelem kezdetének időpontja jelentendő a **„Késedelem kezdetének időpontja – törlesztéssel korrigált”** mezőben (annál későbbi időpont csak akkor jelenthető, ha újraszerződés történik). A **„Késedelem kezdetének időpontja**” mezőben megadható ugyanaz a nap, ami a **„Késedelem kezdetének időpontja – törlesztéssel korrigált”** mezőben kerül jelentésre, amennyiben a legkorábbi késedelembe esés időpontja átvett hiteleknél nem áll rendelkezésre.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően két új mező került beépítésre a HITREG adatmodellbe: **„Késedelmes napok száma – legrégebbi késedelem szerint”** és **„Késedelmes napok száma – törlesztéssel korrigált”.** A mezők a teljes hitelállomány tekintetében jelentendők, a törlesztéssel korrigált késedelmes napszámnak konzisztensnek kell lennie az aggregált táblákban szereplő adatokkal. A legrégebbi késedelem szerinti napszám nagyobb vagy egyenlő a törlesztéssel korrigált napszámmal.

Amennyiben a késedelem kezdete egy napra esik a vonatkozási idő végével (a hónap utolsó napjára eső esedékességkor nem törleszt az ügyfél), a KESD táblában jelentendő a kapcsolódó rekord, azonban a késedelmes napszám (legrégebbi késedelem szerint és törlesztéssel korrigált) 0 kell legyen. A késedelmes összeg töltendő és konzisztens kell legyen az esedékes tőke összegével.

### **Hitelkiváltás (HKIV)**

A hitelkiváltások a következőképpen jelentendők:

* amennyiben a keletkezés módja az INSTR táblában hitelkiváltás (függetlenül attól, hogy saját vagy idegen hitel kiváltása), akkor a HKIV táblát tölteni kell. A táblában kötelező megadni a hitelkiváltás időpontját és saját hitel esetén a törzsszámot, mely meg kell egyezzen a megfigyelt szervezet törzsszámával. Saját hitel esetén kötelezően töltendő a **„Kiváltott instrumentum banki azonosító”** mező és meg kell adni a **„Kiváltott szerződés/instrumentum KHR azonosító”-**t, amennyiben van ilyen. Idegen hitel kiváltása esetén, meg kell adni, hogy mely hitelintézet/pénzügyi vállalkozás hitelét/hiteleit váltotta ki a hitelintézet (amennyiben rezidens partner hitele került kiváltásra, a 8 jegyű törzsszámot, amennyiben külföldi hitelintézet hitelét váltották ki, a 11 jegyű BIC kódot kell megadni). Ha idegen hitel kiváltásánál nem ismertek a kiváltott hitelre vonatkozó adatok, a hitelkiváltás dátumát és annak az instrumentumnak az INSTR azonosítóját, amely képződött, mindenképp meg kell adni (ezek kötelező mezők). Amennyiben többes kapcsolat áll fenn a kiváltó és a kiváltott hitelek között, az is jelentendő, adott kiváltó hitelhez a HKIV táblán keresztül több kiváltott hitelt kapcsolva (INSTR szinten INSTK nem jelenthető a HKIV táblában). Annyi sort kell jelenteni, ahány féle kapcsolat lehet (kiváltó-kiváltott hitel permutációk száma), pl. ha 2 hitellel kerül 3 hitel kiváltásra, akkor 6 sort kell megadni a HKIV táblában.
* amennyiben átstrukturálás következtében új instrumentum jön létre – azaz, ha az instrumentum keletkezésének módjaként átstrukturálás vagy hitelkiváltás szerepel az INSTR táblában -, akkor az új instrumentumhoz kapcsolódóan a HKIV táblában szintén jelentendők az adatok a saját hitel kiváltásánál leírtakkal egyező módon.
* amennyiben elhunyt ügyfél esetén a hagyatéki eljárás lezajlása után a hitel átkerül az örököshöz új szerződés kötésével, akkor az jelentendő a HKIV táblában a hitelkiváltással analóg módon. Az örökös által felvett hitelnél a keletkezés módja az INSTR táblában ’HKIV\_ELH’, a megszűnt hitelnél az INSTM táblában a megszűnés módja egyéb megszűnés (’EGYEBM’) lesz. Ugyanígy kell eljárni akkor, ha az adós helyére az adóstárs belépése új szerződés megkötésével történik.

Az INSTK táblában szereplő instrumentumok (faktoring keretösszeg) kiváltását – akár tartozik hozzájuk INSTR instrumentum, akár nem – nem kell jelenteni a HKIV táblában, ennek megfelelően a HKIV táblában szereplő INSTK\_AZON mező tilos mező (nem köthető hitelkiváltás esemény INSTK instrumentumhoz). Amennyiben INSTK táblában megnyitott instrumentum kerül kiváltásra, azt meg kell szüntetni a kiváltás negyedévében az INSTM táblában ’EGYEBM’ kóddal. Ha az INSTK instrumentum alá tartoznak INSTR instrumentumok, azok kiváltását a fentiek szerint le kell jelenteni.

Hitel kiváltása esetén a kiváltott INSTR instrumentumokat saját hitel kiváltásakor „hitelkiváltás átstrukturálással/ egyéb módon történő hitelkiváltás” kódok valamelyikével kell lezárni az INSTM táblában a kiváltás negyedévében, idegen bank által történő kiváltás esetén is ezen kódok valamelyikét kell alkalmazni, ha rendelkezésre áll az információ, ha nem, akkor az ’EGYEBM’ kódot.

## Speciális instrumentumokra és egyéb speciális esetekre vonatkozó jelentési kötelezettség

### **Faktoring ügyletek**

#### **Folyó faktoring ügyletek:** követelés megelőlegezése jellemzően vállalati ügyfelek részére (FF tevékenység). Az ügylet szereplői:

- **faktoring ügyfél**, azaz a szállító, aki kiállítja a számlákat,

- **vevők**, akik felé a számlák kiállításra kerültek, azaz a végső fizetésre kötelezettek,

- **faktorcég**, azaz az adatszolgáltató, aki a faktoring ügyletet bonyolítja, a számlákat megelőlegezi.

A folyó faktoring ügyletek jelentésének módja eltér attól függően, hogy visszkeresetes (a faktoring ügyfél által garantált) vagy visszkereset nélküli ügyletről van szó.

Az ügyleteket a következő módon kell jelenteni a HITREG adatszolgáltatásban:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **visszkereset nélküli ügylet (követelésvásárlás)** | **visszkeresetes ügylet** |
| megfigyelési egység | jelenthető adott faktoring ügyféllel kapcsolatos hitelkeret az INSTK táblában, az INSTR táblában a megfigyelési egység *adott vevővel szemben* azonos devizanemben és eredeti lejárattal fennálló teljes számlacsomag követelés | jelenthető adott faktoring ügyféllel kapcsolatos hitelkeret az INSTK táblában, az INSTR táblában a megfigyelési egység *a faktoring ügyféllel szemben* azonos devizanemben és eredeti lejárattal fennálló számlacsomag követelés |
| ügyfél (adós) | vevő[[4]](#footnote-5) | faktoring ügyfél (szállító) |
| fedezet | a faktorált követelés nem fedezet, azonban a kapcsolódó fedezetek (pl. garancia, biztosítási kötvény, stb.) jelentendők – a fedezetek kapcsolhatók a kerethez vagy a számlacsomagokhoz, ahogy a banki rendszerek azt lehetővé teszik – az értékkel nem rendelkező fedezetek is jelentendők (abban az esetben, ha valamely hitelkövetelésnek a fedezete vevőkövetelés, nem faktoring ügyletként jelentendő, hanem a megfelelő instrumentumon vevőkövetelés fedezettel) | |
| INSTK táblában jelentendő | adott faktoring ügyfél számára számlák faktorálására nyitott hitelkeret adatait lehet itt megadni – ide kell kötni a faktoring ügyfelet (az instrumentum KHR azonosítója lefelé „örökítendő” az INSTR szintre, amennyiben az INSTK táblában nyílik a keret és ott emiatt a KHR azonosító jelentésre kerül) | |
| Keret létrejöttének időpontja | a szerződés megkötése napja | |
| Keret indulásának időpontja | a szerződés megkötése napja, illetve hatályosulási feltételek esetén utóbbiak teljesítésének napja | |
| A (keret)szerződés lejáratának időpontja | az igénybevétel végső időpontja, megújuló keret esetén, amennyiben nem ismert az igénybevétel végső időpontja, a következő felülvizsgálat napja | |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): |  |  |
| * keletkezés módja | folyó faktoring ügylettel (összeolvadás/beolvadás esetén ’OSSZ\_BEOLV’ kód alkalmazandó) | |
| * szerződés megkötésének időpontja | a faktoring szerződés megkötésének időpontja | |
| * instrumentum indulásának időpontja | számla/számlacsomag megelőlegezésének időpontja (megegyezik az elszámolás napjával) | |
| * instrumentum szerződésben rögzített lejáratának időpontja | számla/számlacsomag visszafizetésének határideje, amennyiben a szerződés türelmi időt tartalmaz és a hitelintézet azt figyelembe veszi, akkor türelmi idővel együtt (eredeti lejárattal legyen összhangban) | |
| * eredeti lejárat | az aktuálisan megelőlegezett számla/számlacsomag lejárati kategóriája jelentendő | |
| * instrumentum típus | faktoring ügylet | |
| * faktoringkövetelés tárgya | vevői számla/hitel/egyéb | |
| * érvényesítés | nem | igen |
| * hitelcél | jellemzően exportfinanszírozás vagy egyéb cél | |
| * hitelvédelmi biztosítással rendelkezik? | nem (a kapcsolódó biztosítást fedezetként kell jelenteni) | nem (a kapcsolódó biztosítást fedezetként kell jelenteni) |
| * instrumentum összege | a vevővel szemben fennálló számlacsomag követelés tényleges értéke | a faktoring ügyféllel szemben fennálló követelés összege |
| * bekerülési érték | nem jelentendő | |
| * mérleg szerinti érték | HAS alatt megegyezik az instrumentum összegével, IFRS alatt eltér | |
| * kamat mezők | jelentendő (jellemzően diszkont kamat) | jelentendő (normál hitelekhez hasonlóan) |
| Óvadék összege | fedezetként jelentendő | fedezetként nem jelentendő, ennyivel kevesebb a követelés összege a számlacsomag értékénél |

Elfogadható az a gyakorlat, hogy a biztosítási kötvénnyel fedezett visszkereset nélküli faktoring ügyleteket, amennyiben azok számviteli nyilvántartása és beszámolóban történő kimutatása a visszkeresetes ügyletekkel kapcsolatos előírásoknak felel meg, azokkal azonos módon jelentsék.

Amennyiben jóváíró számla kerül kiállításra, annak értékét arányosan le kell vonni az érintett számlacsomagokból, az instrumentum összege nem lehet negatív. A fennálló tőke összege tekintetében kifejezetten csak a faktoring ügyletek esetén megengedett a negatív összeg jelentése a jóváíró számla erejéig, amennyiben a jóváíró számla egy következő számlacsomagból kerül levonásra (a rulírozó jelleg miatt). Amennyiben az engedményezett (faktorált) követelés megelőlegezett (fizetett) összege az alapügyletben történt módosítások (utólagos engedmények, végleges reklamáció) miatt nem térül meg a faktorált követelésből befolyó összegből és a különbözetet - bármilyen forrásból – az ügyfél rendezi, azt a TORL táblában nem technikai törlesztésként, más esetekben szintén a TORL táblában technikai törlesztésként flagelve kell szerepeltetni.

A forfeit ügyletek is a faktoring ügyletekkel konzisztens módon jelentendők.

#### **Work-out faktoring ügyletek**

Hitelek átvétele követeléskezelésre (KK tevékenység). Az attribútumok jelentésének módja nem függ attól, hogy visszkeresetes vagy visszkereset nélküli ügyletről van szó. Nem jelentendők a követeléskezelésre átvett kereskedelmi hitelek (pl. számlacsomagok, telko szektor, közmű számlák).

|  |  |
| --- | --- |
| megfigyelési egység | az INSTR táblában a megfigyelési egység a hitel |
| ügyfél (adós) | az eredeti adós(ok), amennyiben azonban visszkeresetes az ügylet, a szerződött partner jelentendő |
| fedezet | az egyes hitelek mögött lévő fedezetek az általános szabályok szerint jelentendők, a faktoring ügyfél által a teljes csomagra nyújtott esetleges fedezet allokálva jelentendő - ha van hitelkeret és nem allokálja a fedezetet az adatszolgáltató, a fedezet köthető a kerethez (abban az esetben, ha valamely hitelkövetelésnek a fedezete vevőkövetelés, nem faktoring ügyletként jelentendő, hanem a megfelelő instrumentumon vevőkövetelés fedezettel) |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): |  |
| * keletkezés módja | work-out faktoring ügylettel |
| * szerződéskötés napja | eredeti szerződéskötési nap |
| * instrumentum indulásának időpontja | átvétel időpontja |
| * instrumentum lejáratának időpontja | hitelkövetelés esetén a szerződés szerinti lejárat időpontja |
| * elszámolás napja | átvétel időpontja |
| * eredeti lejárat | az eredeti hitel szerződés szerinti eredeti lejárat, nem a megvásárlás időpontjától számított lejárat |
| * instrumentum típus | az eredeti szerződésben rögzített instrumentum típus |
| * faktoringkövetelés tárgya | hitel |
| * érvényesítés | igen (visszkereset esetén) / nem (visszkereset nélkül) |
| * hitelcél | hitel esetén eredeti hitelcél |
| * instrumentum összege | a hitelszerződés alapján fennálló tényleges ügyfélkövetelés összege |
| * bekerülési érték | a tényleges ellenérték, amit a faktorbank/cég fizetett partnerének |
| * mérleg szerinti érték | HAS alatt megegyezik az instrumentum összegével, IFRS alatt eltér |
| * kamat mezők | hitelek esetén általános szabályok szerint jelentendő |

### **Szerződés átruházás**

Valamely adatszolgáltató teljes hitelportfóliókat vásárol meg valamely hitelintézettől/pénzügyi vállalkozástól.

|  |  |
| --- | --- |
| megfigyelési egység | megvásárolt hitelek egyenként |
| ügyfél | az eredeti adós(ok) |
| fedezet | az egyes hitelek mögött lévő fedezetek az általános szabályok szerint jelentendők |
| INSTK táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): | hitelkeret abban az esetben jelentendő, ha az átvett hitelekhez tartozik és az nyilvántartásra kerül az átvevőnél |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): |  |
| * keletkezés módja | szerződés átruházással |
| * instrumentum indulásának időpontja | eredeti indulási időpont |
| * instrumentum lejáratának időpontja | szerződés szerinti lejárat időpontja |
| * elszámolás napja | átvétel időpontja |
| * eredeti lejárat | az eredeti hitel szerződés szerinti eredeti lejárat, nem a megvásárlás időpontjától számított lejárat |
| * instrumentum típus | az eredeti hitelszerződésben rögzített instrumentum típus |
| * faktoringkövetelés tárgya | nem töltendő |
| * érvényesítés | nem töltendő |
| * hitelcél | hitel esetén eredeti hitelcél |
| * instrumentum összege | a hitelszerződés alapján fennálló tényleges ügyfélkövetelés összege |
| * bekerülési érték | a tényleges ellenérték, amit a hitelintézet fizetett partnerének |
| * mérleg szerinti érték | HAS alatt megegyezik az instrumentum összegével, IFRS alatt eltér |
| * kamat mezők | szerződés szerinti adatok jelentendők az általános szabályok szerint |

Ha más adatszolgáltatótól történt az átvétel, az átadó szervezetnél az INSTM kódú táblában szükséges jelenteni az átadott ügyletre vonatkozó adatokat, az átvevő szervezet pedig az INSTR kódú táblában köteles megadni az átadó intézményre vonatkozó adatokat (átadó intézmény szektora, - törzsszám, - országkódja mezőkben).

### **Váltóleszámítolás**

A folyó faktoringgal azonos módon jelentendő azzal, hogy az instrumentumtípus váltóleszámítolás.

### **Lízing**

Olyan üzleti megállapodás, amely szerint a lízingbe adó megvásárolja a lízingbe vevő által kiválasztott lízing tárgyat, azért, hogy használatát a lízingbe vevőnek díjfizetés ellenében átengedje.

Bár a pénzügyi lízingnél a lízingtárgy átkerül a lízingbe vevő könyveibe, azonban a tulajdonjog a teljes futamidő alatt a lízingbeadónál marad.

A lízingügyleteket a hitelekkel azonos logikával kell szerepeltetni az adatmodellben. Az alábbiakban felsoroljuk a speciálisan a lízingügyletek tekintetében használandó kódokat:

* INSTK tábla: jellemzően nem nyílik lízing tekintetében olyan keret, melynek alaptulajdonságai nem ismertek, így itt adat nem jelentendő
* INSTR táblában jelentendő:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **lakosság** | **vállalat, önálló vállalkozók** |
| instrumentum típusa | lakáslízing/gépjárműlízing/ egyéb ingatlanlízing/egyéb lízing (LAKAS\_LIZ/ SZEM\_KIS\_LIZ/ING\_LIZ/EGYEB\_LIZ) | ingatlanlízing/gépjárműlízing/egyéb lízing (ING\_LIZ/ SZEM\_KIS\_LIZ/FLOTTA\_LIZ/TGPK\_LIZ/ MZG\_GEP\_LIZ/EPITOGEP\_LIZ/IT\_LIZ//EGYEB\_LIZ) |
| hitelcél | nem töltendő | egyéb cél/stb |

* + pénzügyi lízing fajtája: nyíltvégű/zártvégű
* FEDE, FEDA, INST-FED táblák: minden, a lízinghez tartozó fedezet jelentendő, a lízing tárgya is és az egyéb fedezetek is (pl. kezesség). Az INST-FED táblában a fedezet tárgya esetén a **„A fedezet a pénzügyi lízing/hitelkövetelés tárgyát képezi?”** kérdésre igen (’I’) a válasz és a **„Fedezethez tartozó jog típusa”** nem töltendő, egyéb fedezetek esetén **„A fedezet a pénzügyi lízing/hitelkövetelés tárgyát képezi?”** kérdésre nem a válasz (’N’) és a **„Fedezethez tartozó jog típusa”** kódtár alapján töltendő.
* pénzügyi lízing esetében a fedezetnyújtó a lízingbe vevő lesz, a **„Fedezet típusa”** pedig Egyéb dologi biztosíték (’EGYEB\_DOLOGI’).
* nyíltvégű pénzügyi lízing esetén, amennyiben a maradványérték a könyvekben átvezetésre kerül a kereskedelmi követelések közé, az instrumentumot ki kell vezetni a HITREG-ből (hiszen olyan instrumentumra kerül átvezetésre a követelés, ami nem tartozik a HITREG megfigyelési körébe) attól függetlenül, hogy a KHR-ben még az eredeti adóssal szemben fennálló lízingkövetelésként szerepel.

### **Gyűjtőszámlahitelek**

Az INSTR táblában jelentendők a gyűjtőszámlahitelek olyan módon, hogy meg kell adni az instrumentum típusban, hogy milyen alapinstrumentumhoz kapcsolódnak (lakáshitelhez – ’GYUJTO’ - vagy szabadfelhasználású jelzáloghitelhez – ’SZABFEL\_GYUJTO’). A szülő INSTR azonosítón keresztül kell a gyűjtőszámlát az eredeti hitelhez kötni.

### **Installment lehetőséget tartalmazó kártya- és folyószámlahitelek**

A gyűjtőszámlák kezelésének analógiájára jelenteni kell az installmentes részt ’KART\_HIT’ instrumentum típuson és az INSTR szülő azonosítóján keresztül hozzá kell kötni a kapcsolódó hitelkártya vagy folyószámlahitel követeléshez.

### **Eljárás elhunyt ügyfelek esetén**

Amennyiben a háztartási szektorba tartozó ügyfél elhalálozik, akkor az ügyféljelleget minden korábbi, adott ügyfélhez tartozó UGYFL rekord tekintetében át kell állítani „\_H” végűre (azaz pl. korábbi ’TERM’ ügyféljelleg helyett ’TERM\_H’ szerepeltetendő). Egyidejűleg az INST\_UGYF tábla **„Ügyfélváltozás oka”** mezőjében jelezni kell az elhalálozás tényét az „ELH – elhalálozás miatti ügyfélváltozás” kóddal.

Amennyiben a hagyatéki eljárás után a szerződés tovább él és az adós személye megváltozik az örökös személyére, az örököst fel kell venni az UGYFL táblába és az INST\_UGYF tábla **„Ügyfélváltozás oka”** mezőjében a „HAGY – hagyatéki eljárás utáni ügyfélváltozás” kódot kell alkalmazni.

Amennyiben a hagyatéki eljárás után a szerződés megszűnik és új szerződést köt a hitelintézet az örökössel vagy az adós helyére az adóstárs belépése új szerződés megkötésével történik, akkor a tranzakciót a HKIV táblában jelenteni kell az ott leírtak szerint. Az örökös által felvett hitelnél a keletkezés módja az INSTR táblában ’HKIV\_ELH’, a megszűnt hitelnél az INSTM táblában a megszűnés módja egyéb megszűnés (’EGYEBM’) lesz.

Amennyiben elhalálozás miatt a Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. lép be ügyfélként, csak abban az esetben kell felvenni ügyfélnek és megváltoztatni az INST\_UGYF táblában az adóst, ha az aggregált táblákban is megtörténik az átsorolás lakosság szektorról államháztartás szektorra. Amennyiben nem, akkor az elhalálozott ügyfél jelentendő a továbbiakban is ’TERM\_H’ ügyféljelleggel. Amennyiben megváltozik az adós személye és kikerül ezáltal a lakossági szektorból, akkor a lakossági jellegű instrumentum típusok is módosítandók (pl. ’LAKAS\_HIT’ -> ’ING\_HIT’).

### **Rulírozó hitelek és hitelkártya követelések**

A rulírozó hiteleket meg kell bontani aszerint, hogy azok statisztikailag Folyószámla hitelnek vagy Egyéb hitelnek minősülnek.

Rulírozó hitel (folyószámlahitel)-ként kell kimutatni minden olyan újratöltődő hitelkövetelést, amely az alábbi tulajdonságok mindegyikével rendelkezik:

* a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig használhat vagy vehet fel pénzt,
* a hitelfelvevő vagy nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, a hitelt folyósító pénzügyi intézmény nem tagadhatja meg az igénybevételt,
* a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet,
* a hitel többször igénybe vehető és
* nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.

Minden olyan rulírozó hitel, amely esetén a hitelt folyósító pénzügyi intézmény megtagadhatja az igénybevételt, Rulírozó hitel (egyéb hitel) instrumentumként mutatandó ki.

Tranzakciós adatokat rulírozó folyószámlahitelek és hitelkártya követelések esetén nem kell jelenteni. Amennyiben problémássá válnak ezen instrumentumok (ha a hitel késedelmes/default-os/ nemteljesítő – a három kategória közül a legkorábbi dátum szerint), a TORL kódú táblában jelenteni kell a megtérülés jellegű törlesztéseket ezen instrumentumok vonatkozásában is, illetve a késedelem jelentendő a KESD táblában.

Rulírozó folyószámlahitelek és hitelkártya követelések esetén a kamatadatok jelentős része nem töltendő (ld. INSTR kamatokra vonatkozó leírása).

A ’Kamatmentes periódust biztosító hitelkártya követelés' **(’HITKAR\_KOV’)** instrumentum típuson kell kimutatni a kamatmentes periódust biztosító kártyahiteleket, valamint a Széchenyi kártyahitelek állományát is. A kamatmentes periódust nem biztosító hiteleket, ahol a kártya csak a hitelhez való hozzáférést biztosítja, a lakossági partnerek esetén az egyéb fogyasztási hitelek (’EGYEB\_FHIT’) között, míg nem lakossági partnerekkel szemben az Egyéb hitelek (’EGYEB\_HIT’) között, a szerződésben rögzített lejáratnak megfelelően kell kimutatni.

### **Tilos mezők az adatmodellben**

A küldendő táblákból a tilos mezők sem hiányozhatnak, a szerkezetnek tartalmaznia kell ezeket a mezőket is üres értékkel.

### **Magáncsőd jelentésének módja**

A magáncsőddel érintett szerződéseket változatlan hiteltípuson, a csődegyezségben foglaltak szerint változtatott eredeti és hátralévő lejáraton kell szerepeltetni a jelentésekben. A magáncsőd ténye nem keletkeztet hitelkiváltás eseményt, azonban egyedileg vizsgálandó, hogy a vonatkozó MNB rendeletben foglaltak szerint átstrukturáltnak minősülnek-e, ugyanígy a nemteljesítés megállapítása is egyedileg kell történjen, a vonatkozó előírásoknak megfelelően.

Amennyiben a magáncsőddel érintett szerződés esetén technikailag új szerződés keletkezne, a régi szerződés lezárásához kapcsolódó törlesztést és az új szerződés keletkezéséhez kapcsolódó folyósítást technikai jelzővel kell ellátni.

### **Cash-pool konstrukciók jelentésének módja**

2023. márciusi vonatkozási időtől kezdődően új mezők kerültek beépítésre az adatmodellbe a cash-pool konstrukciók részletesebb megfigyelése érdekében a teljes állomány tekintetében élő instrumentumok esetén minden pénzügyi vállalkozás esetén. Ennek megfelelően a jelentésre vonatkozó előírások a következők:

1. az INSTK és az INSTR táblákban jelölendő az, hogy „Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?”, amennyiben az adósok/adóstársak között vállalati vagy önálló vállalkozó ügyfél szerepel.
2. besorolandó a cash-pool konstrukció a megfelelő típusba („Cash-pool konstrukció típusa”) a következők szerint:

* *Single account cash-pooling:* ekkor csak a leader rendelkezik valódi bankszámlával, ő az adatszolgáltató jogilag valós partnere (a résztvevők nem), a tagoknak csak technikai számlájuk van, azonban a group teljes egyenlege mindig a leader számláján kerül kimutatásra. Ekkor csak a leader jelentendő partnerként és az a számla instrumentumként a folyószámlahitelekre vonatkozó általános szabályok szerint, amely a leaderhez tartozik és a teljes group egyenlegét tartalmazza.
* *Physical cash-pooling:* mind a leader, mind a résztvevők rendelkeznek bankszámlával, ők jogilag mind valós partnerei a banknak. A betétszámlák pozitív egyenlegét lehívhatják a tagok, emellett van egy szerződésszintű keret, ami szabadon lehívható. Ekkor mind a leader, mind a résztvevők lejelentésre kell kerüljenek az UGYFBV/KV táblá(k)ban, Egy cash-pool szerződést egy instrumentumként kell kezelni, ahol a keret jelentésre kell kerüljön az INSTK táblában, az INST\_UGYF táblában a kerethez kell kötni a leadert, az INST\_FED táblában szintén a kerethez kell kötni a fedezetet,

Az INSTR táblában akkor kell megnyitni az instrumentumot, amikor a résztvevők vagy a leader lehívást indít, minden résztvevőnek és a leadernek lehet saját instrumentuma, ha multicurrency a lehetőség, akkor akár több is. Az egyes instrumentumokhoz az INST\_UGYF táblán keresztül azt a résztvevőt kell kötni (vagy a leadert), akivel szemben az időszak végén ténylegesen fennáll a követelés. Amennyiben 0 az állomány hónap végén, a folyószámlahitelek sajátosságainak megfelelően nem kell kivezetni az adott instrumentumot, az instrumentum összege mindig a fennálló tőke összegével fog megegyezni, azaz szabadon változhat, az INSTR táblában nem jelenik meg le nem hívott keret.

* A le nem hívott keret az INSTK táblában jelenik meg, a le nem hívott keret a felügyeleti táblákkal konzisztensen tartalmazza vagy sem az egyes résztvevők esetleges pozitív betétszámla egyenlegét. Az INSTK táblában a keret összege a szerződéses keretösszeggel egyezzen meg. Azon cash-pool konstrukciók, amelyek esetén mind a leader, mind a tagok rendelkeznek bankszámlával, jogilag valós ügyfelei banknak, de a konstrukció nem felel meg a notional cash-pool definíciójának, szintén physical cash-poolként jelentendők.
* *Notional amount cash-pooling:* olyan virtuális számla-összevezetés, ahol az összevezetés résztvevői külön-külön is rendelkeznek a hitelintézetnél vezetett fizetési számlával, a csoport által fizetendő/a csoport részére járó kamatot a csoportban részt vevő valamennyi számla „virtuális” (összesen) nettó pozíciója alapján számítja ki a hitelintézet, valamint a csoport tagjai - a számlák közötti átutalás nélkül - más tagok betétei terhére folyószámlahitelt vehetnek igénybe. Ez a típusú cash-pooling a physical cash-pooling konstrukcióval azonos módon jelentendő, azaz nem kell jelenteni a technikai főszámlát.

1. az INST\_UGYF táblában jelentendő az az információ, hogy az adott adós/adóstárs a cash-pool konstrukcióban milyen szerepkört tölt be (vezető/tag).

### **Projekthitelek jelentési módja**

A projekthitelek speciális típusú ügyletekhez kapcsolódnak, ahol a nyújtott hitel fedezetét elsődlegesen a finanszírozott projekt bevételei adják. Általában ingatlanfejlesztésekhez, hosszú távú infrastruktúra fejlesztésekhez, egyéb közszolgáltatásokhoz kapcsolódóan nyújtanak a hitelintézetek projekthitelt (nagyobb ügyletek esetében sokszor szindikált hitel formájában) jellemzően ún. SPV-knek („special purpose vehicle”), amely cégeket kifejezetten adott projekt megvalósítása céljából hoznak létre, és más – a projekt kivitelezésén, üzemeltetésén túli – tevékenységet nem végezhetnek. A projekt-ügyletekhez kapcsolódó finanszírozási struktúra az adott ügylet specialitásait figyelembe véve kerül kialakításra, ezért többféle konstrukció is jellemzi a projekthiteleket.

A projekteknek két életciklusát különböztetjük meg:

* kivitelezési szakasz (rövid lejáratú forrásból általában): általában több részletben lehívható hitelkeret áll rendelkezésre a projekt megvalósítására, így a havi jelentésekben a fennálló tőke összege folyamatosan nő, a még rendelkezésre álló hitelkeret összege pedig folyamatosan csökken adott hónapban folyósított összeggel.
* visszafizetési fázis (törlesztés, vagy refinanszírozás hosszú lejáratú hitellel)

A „szerződéskötés megkötésének időpontja”, és az „elszámolás napja" (settlement date) általában eltérő, ugyanis a hitelkeret igénybevételéhez sokszor több folyósítási feltétel is kapcsolódik (pl. bizonyos szintű készültség elérése, kivitelezési szerződés aláírása, zéró riport, jelzálog bejegyzés… stb), emiatt a két dátum jellemzően elválik egymástól.

Projekthitelekkel kapcsolatos *általános* (nem projekthiteleknél is értelmezett) mezők jelentése:

|  |  |
| --- | --- |
| megfigyelési egység | az adott projekttel kapcsolatos teljes hitelkeret jelentendő az INSTK táblában, az INSTR táblában pedig a projekthez kapcsolódó egyes hitelek |
| ügyfél | SPV vagy SPV-k speciális projektcég(ek) vagy olyan külföldi / belföldi vállalkozás, amely projekt tevékenységet folytat |
| fedezet | általában a projekt tárgyát képező ingatlan, egyéb biztosítékok legtöbbször keret jelleggel (üzletrész zálogjog, bevétel / biztosítás engedményezés, készfizető kezesség…) |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): | adott projekthez kapcsolódó, a szerződésben külön rögzített hitelkeretek |
| * keletkezés módja | új szerződéssel / átstrukturálással |
| * instrumentum indulásának időpontja | a projekthitel-szerződés aláírásának időpontja |
| * instrumentum lejáratának időpontja | a projekthitel szerződésben rögzített adott kerethez kapcsolódó lejárat dátuma |
| * elszámolás napja | Az a dátum, amikor a projekthitel szerződésben rögzített összes folyósítási feltétel teljesül. Amennyiben még van teljesítendő folyósítási feltétel, úgy ebben a mezőben nem kell értéket megadni, üresen lehet hagyni. |
| * eredeti lejárat | az eredeti hitelszerződés szerinti eredeti lejárat |
| * érvényesítés | * **igen** (pl. ha teljes készfizető kezesség van a teljes projekthitel mögött, vagy ha „limited-recourse” az ügylet) * **nem** (alap esetben ez jelölendő, ha a projekt bevételein túl nincs más megtérülési forrás) |
| * hitelcél | egyéb cél |
| * ingatlanfinanszírozás jellege | amennyiben ingatlanfinanszírozásról van szó, úgy a projekt céljával összhangban töltendő |
| * finanszírozott ingatlan főtípusa / altípusa | a projekt céljával összhangban töltendő kódlista alapján |
| * hitelkonstrukció | Támogatott - Egyéb támogatott hitelkonstrukciók / Nem támogatott és nem NHP hitel |

Az INSTR táblában szereplő, ”Az instrumentum projekthitel-e?” mezőt az alábbi kódértékekkel kell tölteni minden nem természetes személy adós esetében:

1. IGEN\_EGYVKETTO: Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül, belső szabályzat alapján projekthitel
2. IGEN\_MINDHAROM: Igen, mindhárom CRR feltétel teljesül
3. IGEN\_BELSO: Igen, egyik CRR feltétel sem teljesül, de egyéb ok (saját belső minősítés) miatt projekthitelnek tekintendő
4. IGEN\_EGYVKETTO\_NPR\_B: Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül, de belső szabályzat alapján nem projekthitel
5. NEM\_PROJEKTH: nem projekthitel

A projekthitelekre vonatkozó további speciális attribútumok abban az esetben jelentendők, ha a 10/2017 (VIII.8.) SL ajánlásban is hivatkozott CRR 147 cikk 8/a-c pontjaiban szereplő három feltétel közül bármelyik teljesül és az ügyfél vállalati ügyfél vagy egyéni vállalkozó. Természetes személy ügyfelek esetén a mezők nem töltendők. A projekthitelre vonatkozó speciális mezők akkor is töltendők, ha a fenti három feltétel CRR 147(8) (a)-c)) közül egyik sem teljesül, azonban az adatszolgáltató a belső rendszereiben projekthitelként tartja nyilván a hitelt.

A projekthitelekre vonatkozó speciális attribútumok - amelyek LIZ vagy HNY tevékenységet folytató, PVOV esetén jelentendők 2023. I. negyedév vonatkozási időtől kezdődően - a következők:

* Projektcéggel szembeni kitettség
* Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett
* Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem?
* Projekthitel célja
* Projekt megnevezése
* Projekt megvalósulásának várható időpontja
* Projekt helye (országkód)
* A hitelcél megvalósult-e?
* Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke
* Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke - devizanem
* Cashflow-t termelő konstrukció

Sztenderd módszer esetén a CRR 2025. január 1-től történő változása azt eredményezi, hogy a jövedelemtermelő ingatlancélra folyósított hitelek az SL kitettségektől elkülönítetten kezelendők. A HITREG-ben azonban ezek a hitelek a továbbiakban is ’INGATLANF’ (jövedelemtermelő ingatlan finanszírozása) kódértéken jelentendők függetlenül az alkalmazott szegmentálási módszertantól, ideértve a 2025. január 1. után történő szerződéskötéseket is. Egyidejűleg nem változik ezen hitelek esetén a projekthitelekre vonatkozó blokk töltésének meghatározása sem, azaz vizsgálandó a fent részletezett 3 CRR feltételnek való megfelelés és amennyiben akár egynek is megfelel a hitel, projekthitelként jelentendő a HITREG-ben.

A nem közvetlenül a projekt hitelcélhoz kapcsolódó, de az ügyfél jellegére tekintettel projekthitelnek minősülő általános célú hiteleket (pl. folyószámlahitel) projekthitelként kell kimutatni. Első lépésben – amennyiben több kapcsolódó projekthitel is szerepel a nyilvántartásban – a beszámolási időszak végén meg kell határozni a szerződéses összeg alapján a legnagyobb összegű projekthitelt és annak jellemzőit (leíró mezőiben jelentett adatokat) „örökítve” jelentendő a kapcsolódó hitel is. Tehát „Az instrumentum projekthitel-e?” mezőben is azt a kódértéket kell alkalmazni, amely egyezik a legnagyobb szerződéses összegű projekthitel adatával, azaz például, ha ’IGEN\_MINDHAROM’ kódérték szerepel a projekthitelnél, a hozzá kapcsolódó (azonos ügyféllel szemben fennálló) folyószámlahitelnél is ez a kódérték jelentendő.

A **„Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti *mérlegen kívüli* kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke”** mezőben a projekthez kapcsolódó mérlegen kívüli tételek (pl. a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások közül a projekthitelhez kapcsolódó garanciák, kezességvállalások, lejegyzett kötvények stb) értéke jelentendő. Amennyiben például adott projekthitel adósának az adatszolgáltató garanciát is nyújtott, akkor a „Projekthitel célja” mező kódértékei szerinti bontást szem előtt tartva a megfelelő célú projekthitelhez kell azt kapcsolni, amennyiben a mérlegen kívüli tétel több projekthitelhez is tartozik, akkor a legnagyobb szerződéses összegű projektcélú kihelyezés szerint kell azt besorolni. A mezőben le nem hívott hitelkeret nem jelenthető.

Projekthitelek refinanszírozása esetén, amennyiben kizárólag a finanszírozó személyében történik változás, de a hitel eredeti célja nem módosul, azaz változatlanul projektfinanszírozásnak minősül (pl. ingatlanfejlesztés), a „Projekthitel célja” mező értéke nem változik, azt az eredeti hitelcél szerint kell besorolni, azaz az instrumentum a HITREG-ben nem az ’EGYEB\_C’ kódértékkel jelentendő. Hasonló módon kell eljárni abban az esetben is, amennyiben a refinanszírozás az eredeti finanszírozó intézmény által történik, és az új projektfinanszírozási szerződésben az eredeti projekt cél nem változik, az változatlanul fennáll.

Azokat a nemteljesítővé, felmondottá, illetve work-out fázisba került projektfinanszírozási hiteleket, amelyek az eredeti definíciónak már nem felelnek meg, a jelentésben - annak kivezetéséig - változatlanul projektfinanszírozási hitelként kell feltüntetni.

A projekthitelekre vonatkozó mezők LIZ vagy HNY tevékenységet folytató, PVOV esetén jelentendők 2023. I. negyedév vonatkozási időtől kezdődően vállalati ügyfelek vagy önálló vállalkozó ügyfelek esetén. A következő 3 mező minden esetben töltendő:

* Projektcéggel szembeni kitettség
* Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett
* Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem?

Amennyiben egy instrumentumnál ”Az instrumentum projekthitel-e?” mezőben ’NEM\_PROJEKTH’ vagy ’IGEN\_EGYVKETTO\_NPR\_B’ kód kerül jelentésre, a további projekthiteles mezők üresen hagyandók.

Amennyiben egy projekthitelnek minősülő hitelszerződés keretében egyidejűleg több hitelcélt rögzítenek az adott projekthez kapcsolódóan (ingatlan, technológia, stb.), akkor az ügylet tekintetében a szerződésben foglalt hitelcélok közül a költségvetésből a legmagasabb összegű hitelcél jelentendő a ’Projekthitel célja’ mezőben.

Amennyiben a projektfinanszírozási hitel jelenleg még cash-flow-t nem termel, azaz még csak a CRR 147. cikk (8) bekezdés a) és b) pontját teljesíti, de a projekt zárásával (pl. az épület elkészültét és üzembehelyezését követően) a c) feltételnek is megfelel, a „Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem?” mezőben „I” érték, ”Az instrumentum projekthitel-e?” mezőben ’IGEN\_MINDHAROM’ kódérték jelentendő. A „Cashflow-t termelő konstrukció” mezőben jelentendő az az információ, hogy jelenleg a beruházás még nem termel jövedelmet.

Projekthez kapcsolódó telekvásárlás esetén a „Projekthitel célja” mező szerinti besorolást a projekt időbeli ütemezése határozza meg az alábbiak szerint:

* a kapcsolódó fejlesztési célú projektfinanszírozás nélküli telekingatlan vásárlási hitelt ’TELEK\_VAS’ projekthitel céllal kell jelenteni a HITREG-ben.
* amennyiben a kapcsolódó (közvetlen) projekt célú finanszírozási szerződés időben később hatályosan létrejön (pl. irodaház építésére), akkor a kezdeti telekingatlan besorolás is felülvizsgálatra kell kerüljön és módosítani kell a projekthitel célját oly módon, hogy a fejlesztési célú és a telekvásárlási finanszírozás összegét a hitelcélok közül a projekt költségvetéséből a legnagyobb összegű hitelcél szerinti kategóriába kell besorolni. A költségvetésen belüli arányok számítása során azonban a telek értékét nem kell figyelembe venni, azaz például, ha a telek vásárlására fordított hitel összege magasabb, mint a felépítményre (például irodaház építésére) fordított hitelösszeg, a projekt ügylet finanszírozott teljes összege maga a felépítmény (és/vagy egyéb hitelcél) jellege kell irányadó legyen. Szükséges tehát a korábban a ’TELEK\_VAS’ céllal jelentett hitel átkódolása az előbbiek szerint.
* ha a fejlesztési célú és telekvásárlási célú finanszírozás egyidejűleg jön létre, akkor a besorolást a második esetben leírt szempontok alapján kell elvégezni.

2023. első negyedévi vonatkozási időtől kezdődően új kódérték kerül beépítésre a „Projekthitel célja” mezőhöz tartozó kódlistába. Ezzel az új ’RESZF’ kódértékkel jelentendő a projekthitel célja a teljes projekthitel állomány tekintetében, amennyiben részesedésvásárlás történik (ideértve többek között az akvizíciót, befektetési jegy, részvénycsomag vásárlást) vagy egyidejűleg több hitelcél esetén a legnagyobb szerződéses összegű hitelcél a részesedésvásárlás. Csak azon hitelek esetén alkalmazandó a ’RESZF’ kódérték, amelyek korábban ’EGYEB\_C’ kódértéken szerepeltek, azaz a korábban dedikált projektcélon szerepeltetett (pl. ingatlanvásárlás), részesedésvásárláson keresztül megvalósuló hitelek a továbbiakban is azon a dedikált célon kell, hogy szerepeljenek. Ez előremenőlegesen is elvárás, azaz amennyiben egy újonnan szerződött projekthitel esetén megadható dedikált cél (azaz nem tisztán akvizíció a projekthitel célja), akkor a dedikált cél jelentendő. Ebből következően az összes részesedésvásárlási formában megvalósuló projekthitel a „Speciális kitettség” mezőben szűrhető ’RESZF’ kódértékkel, melyek esetén a „Projekthitel célja” mezőben ’RESZF’ vagy más dedikált projektcél jelentendő, azaz ’EGYEB\_C’ nem.

Amennyiben egy ügyfelet (adóst) a pénzügyi vállalkozás a kihelyezéskor projektcégnek minősít, akkor azt a hitel teljes futamideje alatt projekttársaságnak kell tekinteni, tehát a besorolást nem módosítja az a tény, ha a projekt időközben jövedelemtermelő szakaszba fordult. Amennyiben a hitel futamideje alatt - a projektcég hitelének átvállalása mellett - a projektcég a már elkészült, jövedelemtermelő szakaszba fordult eszközt eladja/átadja egy üzemeltető cégnek, azaz új adós lép a korábbi helyébe, abban az esetben is mérlegelni szükséges, hogy a projekt finanszírozásba újonnan belépő üzemeltető (adós) a 10/2017. MNB ajánlás 4. a)-b) pontja alapján nem minősül-e projektcégnek.

A következő összefüggések értelmezettek a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” és a „A hitelcél megvalósult-e?” mezők között:

* amennyiben a „A hitelcél megvalósult-e?” mező értéke ’I’, akkor a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” vagy üres vagy a projekt megvalósulásának tényleges, múltbeli időpontja, azaz jövőbeli dátum ebben az esetben nem adható meg a mezőben.
* amennyiben a „A hitelcél megvalósult-e?” mező értéke ’N’, akkor a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” nem hagyható üresen, nem lehet múltbeli időpont, jövőbeli dátum jelentendő a mezőben. Amennyiben azonban a hitel bedőlt és a hitelcél nem fog megvalósulni a jövőben sem, akkor a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” egy megfelelően távoli dátumként jelentendő (pl. 9999.12.31.).

Amennyiben a „Projekthitel célja” mezőben vásárlási cél kerül jelentésre, „A hitelcél megvalósult-e?” mező értéke csak ’I’ lehet. Ez alól kivételt jelent az az eset, amikor az ügyfél fejlesztés alatt álló ingatlant vásárol, ahol a vásárlás értéke képviseli a nagyobb súlyt, ekkor elfogadható, ha a hitelcél még nem valósult meg.

### **Babaváró hitelek jelentési módja**

A babaváró hitel a követelés fennállásának teljes időszakában ezen az instrumentumon szerepeltetendő függetlenül attól, hogy a jogszabályi feltételeket milyen mértékben elégíti ki az ügyfél és ebből fakadóan milyen a hitel kamatozása. A babaváró hitelek céljának meg nem valósulása a kamatszint emelkedésből fog látszani, illetve abból, hogy a következő kamatfizetés mezőben egy – a lejáratnál korábbi – időpont kerül jelentésre.

A „Tőketörlesztés gyakorisága” mezőben ’HAVI’ kódérték alkalmazandó, ezt nem kell megváltoztatni akkor sem, ha a tőkefizetés felfüggesztésre kerül a jogszabály által biztosított moratórium miatt („Moratórium típusa” mező értéke ’JOGI\_EGYEB’). Mivel azonban a „Következő tőkefizetés napja” az a nap, amikor a következő tőkerészlet fizetése előreláthatólag esedékes, nem kell, hogy fennálljon a konzisztencia ezen moratórium alatt lévő hiteleknél a „Tőketörlesztés gyakorisága” mezővel. A „Tőketörlesztés típusa” mezőben alapvetően az ’EGYENLETES’ kódérték jelentendő, de elfogadható mind az ’ANNUITAS’, mind az ’EGYEB’. A „Kamatfizetés gyakorisága” mezőben a támogatott szakaszban lévő babaváró hitelek esetén ’HAVI’ kódérték jelentendő.

Babaváró hitelek esetén a támogatott szakaszban a „Kamatozás módja” mező értéke ’RF’, ’RV’ vagy ’RT’ lehet, a „Kamatperiódus hossza” 2023.12.31-ig történő szerződéskötés esetén 5 év, a „Referencia kamat megnevezése” ’AKK’.

A „Kamatperiódus hossza” mezőnek 2024.01.01-től történő szerződéskötés esetén a következő jogszabályi előírást kell tükröznie:

„A 2024. január 1. napját követően megkötött kölcsönszerződések esetében a kölcsön kamata a kamattámogatás időszaka alatt

a) első alkalommal a kölcsönszerződés megkötésének napját követő egy év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon,

b) második alkalommal az a) pont szerinti időpontot követő egy év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon,

c) harmadik alkalommal a b) pont szerinti időpontot követő öt év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon, majd ezt követően ötévente

változtatható meg.”

Nem támogatott szakaszban alapvetően nem változnak a kamatozásra vonatkozó attribútumok. Nem teljesítő hitelek esetén a kamatozás módja ’NK’-ra változik (ebben az esetben a kamatperiódus hossza és a referenciakamat megnevezése nem jelentendő). A kamatváltoztatási mutató és a kamatfelár-változtatási mutató nem töltendő babaváró hitelek esetén.

A „Következő kamatfizetés napja” mezőben babaváró hitelek esetén a szerződés lejárati napja jelentendő, amennyiben támogatott szakaszban van a hitel. Ha megszűnik a támogatás (mert meghiúsult a hitel célja) és kamatozóvá válik a hitel, a tényleges következő kamatfizetés napja jelentendő. A „Kamatfizetés gyakorisága” mezőben támogatott szakaszban is ’HAVI’ kódérték jelentendő, így nem fog fennállni a konzisztencia a „Kamatfizetés gyakorisága” és a „Következő kamatfizetés napja” mezőben jelentett adatok között.

A babaváró hitelek esetén a jogszabály alapján járó törlesztési moratóriumot „csak kamat” periódusként (azaz ’I’ értékkel) kell jelenteni az „Ügyfél csak kamatot törleszt-e?” mezőben.

A babaváró hitelekhez kapcsolódó állami kezességvállalás a FEDE táblában a „Fedezet típusa” mezőben ’KEZ\_KOZPK’ (központi költségvetés készfizető kezessége) kódértéken jelentendő.

Amennyiben felfüggesztésre kerül a tőkefizetés a jogszabály által adott feltételek fennállása esetén (pl. várandósság), a „Moratórium típusa” mezőben ’JOGI\_EGYEB’, a „Moratórium tárgya” mezőben ’TOKE’ jelentendő.

Babaváró hitelek esetén a hitel egy részének vagy teljes egészének jogszabályi feltételek fennállása esetén történő elengedését 2021. novemberi vonatkozási időig ’ELENGED’, 2021. december vonatkozási időtől kezdődően ’ELENG\_TAM’ törlesztési forrás kóddal kell jelenteni a TORL táblában.

## A Taxonómia – ügyfél táblára vonatkozó kitöltési előírások (TAX\_UGYF)

A HITREG adatmodell kiegészül egy új, TAX\_UGYF kódú táblával. Az európai szabályozás első alkalommal 2022. 12. 31-ei vonatkozási idővel várja el az NFRD[[5]](#footnote-6) (Non-Financial Reporting Directive) alá eső intézményektől, hogy tegyék közzé azon kitettségeik értékét, amelyek az európai parlament és tanács 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelethez (a továbbiakban: Taxonómia Rendelet) igazíthatók. Az adat előállításához a hitelintézeteknek szükséges nyomon követniük, hogy az NFRD alá eső partnereik árbevétel és CAPEX (Capital Expenditure - Tőkebefektetés) arányosan mennyire igazodnak a Taxonómia Rendeletben leírtakhoz.

A TAX\_UGYF tábla abban az esetben töltendő, ha az UGYFBV/UFGYFKV táblákban a ’CSRD\_KOD’ mező értéke ’I’ (mivel FF tevékenység esetén a ’CSRD\_KOD’ mező minden esetben ’N’ értékkel szerepeltetendő, a TAX\_UGYF tábla nem töltendő).

A TAX\_UGYF táblában a fenti feltételeknek megfelelő, 2023.12.01. után indult hitelek adósainak árbevétel és beruházás ráfordítás adatait szükséges jelenteni. Amennyiben rendelkezésre áll az információ, hogy adott vállalkozás „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?”, minden esetben az érdemi adat jelentendő. Amennyiben ez az adat ’I’, azonban az ügyfél csak 2023.12.01. előtt kötött hitelszerződésekkel rendelkezik és nem állnak rendelkezésre a TAX\_UGYF tábla adatai, kifejezetten csak ebben az esetben a TAX\_UGYF tábla 0 értékekkel jelentendő.

A táblát – az adatmodell többi, taxonómiára vonatkozó mezőjével konzisztensen – összevont felügyelet alá tartozó, HNY, LIZ vagy KK tevékenységet folytató pénzügyi vállalkozásoknak szükséges jelenteniük.

## számú melléklet - kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozások által jelentendő mezők listája

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **TÁBLANÉV** | **SORSZÁM** | **MEZŐKÓD** | **MEZŐNÉV** |
| INSTK | 21 | MERL\_KIV\_CT\_OSSZEG | A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok |
| INSTK | 22 | MERL\_KIV\_CT\_DEV | A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok - devizanem |
| INSTK | 24 | PR\_HITEL\_KOD | Az instrumentum projekthitel-e? |
| INSTK | 27 | ERTEKV\_ERT\_KOD | A keret értékvesztése értékelésének módja |
| INSTK | 28 | ERTEKV\_TIP\_KOD | A keret értékvesztésének típusa |
| INSTK | 32 | PR\_HITELCEL\_KOD | Projekthitel célja |
| INSTK | 35 | TOKETORL\_KOD | Tőketörlesztés típusa |
| INSTR | 61 | PR\_HITEL\_KOD | Az instrumentum projekthitel-e? |
| INSTR | 62 | PR\_KITETT\_KOD | Projektcéggel szembeni kitettség |
| INSTR | 63 | PR\_RENDELK\_KOD | Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett |
| INSTR | 64 | PR\_VISSZAFIZ\_FORR\_KOD | Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem? |
| INSTR | 66 | PR\_HITELCEL\_KOD | Projekthitel célja |
| INSTR | 67 | PR\_NEV | Projekt megnevezése |
| INSTR | 68 | PR\_MEGVALOS\_NAP | Projekt megvalósulásának várható időpontja |
| INSTR | 69 | PR\_ORSZ\_KOD | Projekt helye (országkód) |
| INSTR | 71 | PR\_MEGVALOSULT\_KOD | A hitelcél megvalósult-e? |
| INSTR | 72 | PR\_KAPCS\_KITETT\_ERTEK | Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke |
| INSTR | 73 | PR\_KAPCS\_KITETT\_DEV | Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke - devizanem |
| INSTR | 74 | PR\_CASHFLOW\_KOD | Cashflow-t termelő konstrukció |
| INSTR | 83 | AKT\_KITETT\_ERTEK | Aktuális (mérlegen belüli) kitettségérték |
| INSTR | 84 | AKT\_KITETT\_DEV | Aktuális (mérlegen belüli) kitettségérték - devizanem |
| INSTR | 85 | VARH\_VESZT\_KITETT\_ERTEK | Várható hitelezési veszteség alapján származtatott kitettségérték |
| INSTR | 86 | VARH\_VESZT\_KITETT\_DEV | Várható hitelezési veszteség alapján származtatott kitettségérték - devizanem |
| INSTR | 89 | MERL\_KIV\_CT\_OSSZEG | A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok |
| INSTR | 90 | MERL\_KIV\_CT\_DEV | A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok - devizanem |
| INSTR | 105 | FELH\_KAMAT\_OSSZEG | Felhalmozott kamat |
| INSTR | 106 | FELH\_KAMAT\_DEV | Felhalmozott kamat - devizanem |
| INSTR | 107 | STAT\_KAMAT\_OSSZEG | Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat |
| INSTR | 108 | STAT\_KAMAT\_DEV | Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat - devizanem |
| INSTR | 127 | SZERZ\_KAMATLAB | Induló ügyleti kamat = szerződéses kamatláb |
| INSTR | 128 | EVESITETT\_KAMATLAB | Évesített kamatláb - új szerződésekre vonatkozó |
| INSTR | 131 | KAMATFIX\_GYAK\_ERTEK | Kamatfixálás gyakorisága |
| INSTR | 132 | KAMATLAB\_MIN\_SZAZLK | Kamatláb alsó korlát |
| INSTR | 133 | KAMATLAB\_MAX\_SZAZLK | Kamatláb felső korlát |
| INSTR | 134 | KAMATVALT\_MUT\_NEV | Kamatváltoztatási mutató |
| INSTR | 136 | ALLOM\_KAMATLAB | Állományi évesített kamatláb % |
| INSTR | 155 | CSAK\_KAM\_TORL\_KOD | Az ügyfél csak kamatot törleszt-e? |
| INSTR | 156 | CSAK\_KAM\_PER\_VEG\_NAP | Csak kamatfizetési periódus vége |
| INSTR | 161 | KAMFELAR\_VALT\_KOD | Kamatfelár-változtatási mutató |
| INSTR | 170 | DEFAULT\_KOD | A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő státusz (default státusz) Default st |
| INSTR | 171 | DEFAULT\_STAT\_VALT\_NAP | CRR szerinti nemteljesítő (default) státusz változásának időpontja |
| INSTR | 172 | DEFAULT\_OK\_KOD | CRR szerinti nemteljesítés (default) jelzője |
| INSTR | 185 | EFF\_KLAB | Effektív kamatláb |
| INSTR | 189 | KERET\_ERTEKV\_ERT\_KOD | A keret értékvesztése értékelésének módja |
| INSTR | 190 | KERET\_ERTEKV\_TIP\_KOD | A keret értékvesztésének típusa |
| INSTR | 193 | TAX\_IGAZODAS\_KOD | Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e? |
| INSTR | 194 | TAX\_CEL\_KOD | Taxonómia szerinti cél megnevezése |
| INSTR | 195 | TAX\_JELL\_KOD | Taxonómiához igazodó kitettség jellege |
| INSTR | 205 | FHTV\_KAMATOZAS\_KOD | Kamatozás módja a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint |
| INSTR | 210 | TAX\_IGAZODAS\_SZAZLK | A környezeti célkitűzéshez igazodó kitettség igazodási aránya |
| INSTN | 2 | INSTK\_AZON | Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító |
| INSTN | 3 | INSTR\_AZON | Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító |
| INSTN | 4 | RATING\_TOOL | Minősítő modell (ügyfélminősítési tool) megnevezése |
| INSTN | 5 | KER\_KONYV\_KOD | Prudenciális portfólió (kereskedési könyvben szerepel-e?) |
| INSTN | 6 | RISK\_SZEGMENS | kockázati risk szegmens |
| INSTN | 7 | KOCK\_SULY\_SZAZLK | Kockázati súly (RWA-hoz) |
| INSTN | 8 | LGD\_SZAZLK | Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) |
| INSTN | 9 | CCF\_SZAZLK | Hitelegyenértékesítési tényező (CCF) |
| INSTN | 10 | PD\_SZAZLK | Nemteljesítési valószínűség (PD) |
| INSTN | 11 | PILLI\_TOKE\_ERTEK | Pillér I. tőkekövetelmény |
| INSTN | 12 | PILLII\_TOKE\_ERTEK | Pillér II. tőkekövetelmény |
| INSTN | 13 | PI\_MODSZER\_KOD | Pillér I. módszertan |
| INSTN | 14 | PI\_TOKEFUGGV\_KOD | Pillér I. tőkefüggvény |
| INSTN | 15 | IRBM\_ERTEK | M - lejárat Pillér I. alatt |
| INSTN | 16 | PILLI\_KITETT\_ERTEK | Pillér I. alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték forintban |
| INSTN | 17 | VARH\_VESZT\_OSSZEG | Várható veszteség értéke forintban |
| INSTN | 18 | HIT\_VESZT\_LGD\_SZAZLK | Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) |
| INSTN | 19 | TENYL\_CCF\_SZAZLK | Tényleges hitelegyenértékesítési tényező (CCF) |
| INSTN | 20 | HIT\_VESZT\_PD\_SZAZLK | Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítési valószínűség (PD) |
| INST\_UGYF | 17 | ISK\_VEGZ\_KOD | Iskolai végzettség |
| INST\_UGYF | 19 | CSALADI\_ALL\_KOD | Az ügyfél családi állapota |
| FEDE | 25 | HET\_E\_NAP | Hiteles energetikai tanúsítvány kelte – eredeti |
| FEDE | 26 | OSSZ\_ENERGETIKAI\_JELL\_E | Összesített energetikai jellemző (kWh/m2) – eredeti |
| FEDE | 27 | HET\_E\_KOD | Energetikai besorolás kódja – eredeti |
| FEDA | 20 | HET\_AKT\_NAP | Hiteles energetikai tanúsítvány kelte – aktuális |
| FEDA | 21 | OSSZ\_ENERGETIKAI\_JELL\_AKT | Összesített energetikai jellemző (kWh/m2) – aktuális |
| FEDA | 22 | HET\_AKT\_KOD | Energetikai besorolás kódja – aktuális |
| INST\_FED | 33 | MEGELOZ\_SAJAT\_TEHER\_ERTEK | Megelőző saját terhek értéke |
| INST\_FED | 34 | MEGELOZ\_SAJAT\_TEHER\_DEV | Megelőző saját terhek értéke – devizanem |
| INST\_FED | 35 | EV\_FIGY\_VETT\_FED\_KOD | A fedezet az értékvesztésképzés során figyelembevételre kerül-e? |
| UGYFL | 16 | UF\_CSOP\_KOD | Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozik-e? |
| UGYFL | 17 | UF\_CSOP\_AZON | Ügyfélcsoport azonosító |
| UGYFL | 18 | UF\_CSOPVEZ\_ORSZ\_KOD | Ügyfélcsoport vezető országkódja |
| UGYFL | 19 | UF\_CSOPVEZ\_BV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető belföldi vállalat adószáma |
| UGYFL | 20 | UF\_CSOPVEZ\_KV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető külföldi vállalat azonosítója |
| UGYFL | 21 | UF\_CSOPVEZ\_HT\_KOD | Ügyfélcsoport vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója |
| UGYFL | 23 | INTCSOP\_NAGYKOCK\_KOD | Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e? |
| UGYFL | 24 | KESD\_INSTR\_KOD | Az adós/adóstárs ügyfélnek az adott intézménynél volt-e korábban 30 napon túli késedelemben lévő hitele? |
| UGYFBV | 6 | UF\_CSOP\_KOD | Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e? |
| UGYFBV | 7 | UF\_CSOP\_AZON | Ügyfélcsoport azonosító |
| UGYFBV | 32 | UF\_CSOPVEZ\_ORSZ\_KOD | Ügyfélcsoport vezető országkódja |
| UGYFBV | 33 | UF\_CSOPVEZ\_BV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető belföldi vállalat adószáma |
| UGYFBV | 34 | UF\_CSOPVEZ\_KV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető külföldi vállalat azonosítója |
| UGYFBV | 35 | UF\_CSOPVEZ\_HT\_KOD | Ügyfélcsoport vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója |
| UGYFBV | 37 | INTCSOP\_NAGYKOCK\_KOD | Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e? |
| UGYFBV | 38 | KESD\_INSTR\_KOD | Az adós/adóstárs ügyfélnek az adott intézménynél volt-e korábban 30 napon túli késedelemben lévő hitele? |
| UGYFBV | 40 | CSRD\_KOD | Nem pénzügyi kimutatás közzétételére köteles vállalkozás-e? |
| UGYFBVTN | 17 | UF\_CSOP\_KOD | Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e? |
| UGYFBVTN | 18 | UF\_CSOP\_AZON | Ügyfélcsoport azonosító |
| UGYFBVTN | 42 | UF\_CSOPVEZ\_ORSZ\_KOD | Ügyfélcsoport vezető országkódja |
| UGYFBVTN | 43 | UF\_CSOPVEZ\_BV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető belföldi vállalat adószáma |
| UGYFBVTN | 44 | UF\_CSOPVEZ\_KV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető külföldi vállalat azonosítója |
| UGYFBVTN | 45 | UF\_CSOPVEZ\_HT\_KOD | Ügyfélcsoport vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója |
| UGYFBVTN | 47 | INTCSOP\_NAGYKOCK\_KOD | Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e? |
| UGYFBVTN | 48 | KESD\_INSTR\_KOD | Az adós/adóstárs ügyfélnek az adott intézménynél volt-e korábban 30 napon túli késedelemben lévő hitele? |
| UGYFKV | 21 | UF\_CSOP\_KOD | Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e? |
| UGYFKV | 22 | CSOP\_AZON | Ügyfélcsoport azonosító |
| UGYFKV | 36 | UF\_CSOPVEZ\_ORSZ\_KOD | Ügyfélcsoport vezető országkódja |
| UGYFKV | 37 | UF\_CSOPVEZ\_BV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető belföldi vállalat adószáma |
| UGYFKV | 38 | UF\_CSOPVEZ\_KV\_AZON | Ügyfélcsoport vezető külföldi vállalat azonosítója |
| UGYFKV | 39 | UF\_CSOPVEZ\_HT\_KOD | Ügyfélcsoport vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója |
| UGYFKV | 41 | INTCSOP\_NAGYKOCK\_KOD | Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e? |
| UGYFKV | 42 | KESD\_INSTR\_KOD | Az adós/adóstárs ügyfélnek az adott intézménynél volt-e korábban 30 napon túli késedelemben lévő hitele? |
| UGYFKV | 44 | CSRD\_KOD | Nem pénzügyi kimutatás közzétételére köteles vállalkozás-e? |
| UGYFM | 9 | MIN\_AKT\_NAP | Utolsó ügyfélminősítés dátuma |
| UGYFM | 14 | UGYFELMIN\_AKT | Ügyfélminősítés kategória |
| TAX\_UGYF | 1 | MEGF\_SZERV\_AZON | Megfigyelt szervezet azonosító |
| TAX\_UGYF | 2 | BVALL\_AZON | Belföldi vállalkozás törzsszáma |
| TAX\_UGYF | 3 | KVALL\_AZON | Vállalkozás külföldi azonosító |
| TAX\_UGYF | 4 | AB\_CCM\_IGAZODO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozás mérséklése - taxonómiához igazodó tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 5 | AB\_CCA\_IGAZODO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás - taxonómiához igazodó tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 6 | AB\_BIODIV\_IGAZODO\_SZAZLK | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása - taxonómiához igazodó tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 7 | AB\_KORFORG\_IGAZODO\_SZAZLK | A körforgásos gazdaságra való átállás - taxonómiához igazodó tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 8 | AB\_SZENNY\_IGAZODO\_SZAZLK | A szennyezés megelőzése és csökkentése - taxonómiához igazodó tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 9 | AB\_TENGER\_IGAZODO\_SZAZLK | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme- taxonómiához igazodó tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 10 | AB\_CCM\_IGHATO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozás mérséklése - taxonómiához igazítható tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 11 | AB\_CCA\_IGHATO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás -taxonómiához igazítható tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 12 | AB\_BIODIV\_IGHATO\_SZAZLK | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása - taxonómiához igazítható tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 13 | AB\_KORFORG\_IGHATO\_SZAZLK | A körforgásos gazdaságra való átállás - taxonómiához igazítható tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 14 | AB\_SZENNY\_IGHATO\_SZAZLK | A szennyezés megelőzése és csökkentése - taxonómiához igazítható tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 15 | AB\_TENGER\_IGHATO\_SZAZLK | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme - taxonómiához igazítható tevékenységek árbevétele |
| TAX\_UGYF | 16 | CAPX\_CCM\_IGAZODO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozás mérséklése - taxonómiához igazodó tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 17 | CAPX\_CCA\_IGAZODO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás - taxonómiához igazodó tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 18 | CAPX\_BIODIV\_IGAZODO\_SZAZLK | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása - taxonómiához igazodó tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 19 | CAPX\_KORFORG\_IGAZODO\_SZAZLK | A körforgásos gazdaságra való átállás - taxonómiához igazodó tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 20 | CAPX\_SZENNY\_IGAZODO\_SZAZLK | A szennyezés megelőzése és csökkentése - taxonómiához igazodó tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 21 | CAPX\_TENGER\_IGAZODO\_SZAZLK | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme - taxonómiához igazodó tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 22 | CAPX\_CCM\_IGHATO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozás mérséklése - taxonómiához igazítható tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 23 | CAPX\_CCA\_IGHATO\_SZAZLK | Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás - taxonómiához igazítható tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 24 | CAPX\_BIODIV\_IGHATO\_SZAZLK | A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása - taxonómiához igazítható tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 25 | CAPX\_KORFORG\_IGHATO\_SZAZLK | A körforgásos gazdaságra való átállás - taxonómiához igazítható tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 26 | CAPX\_SZENNY\_IGHATO\_SZAZLK | A szennyezés megelőzése és csökkentése -taxonómiához igazítható tevékenységek beruházási ráfordítása |
| TAX\_UGYF | 27 | CAPX\_TENGER\_IGHATO\_SZAZLK | A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme -taxonómiához igazítható tevékenységek beruházási ráfordítása |

1. a) Gépjármű: olyan jármű, amelyet beépített erőgép hajt. A mezőgazdasági vontató, a lassú jármű, a segédmotoros kerékpár és a villamos azonban nem minősül gépjárműnek.

   b) Pótkocsi: olyan jármű, amely gépjárművel, mezőgazdasági vontatóval vagy lassú járművel történő vontatásra készült. A legfeljebb 750 kilogramm megengedett legnagyobb össztömegű pótkocsi: könnyű pótkocsi, az ennél nagyobb össztömegű pótkocsi: nehéz pótkocsi. [↑](#footnote-ref-2)
2. 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről. [↑](#footnote-ref-3)
3. A Magyar Nemzeti Bank 11/2018. (II. 27.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek ingatlanokkal összefüggő kockázatainak kezeléséről [↑](#footnote-ref-4)
4. A KHR-ben a faktoring ügyleteket egységesen a faktoring ügyféllel szemben fennálló követelésként kell nyilvántartani, így indokolt eltérés fog fennállni az ügyfelek tekintetében visszkereset nélküli faktoring ügyleteknél. [↑](#footnote-ref-5)
5. [a 2013/34/EU irányelvnek a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzététele tekintetében történő módosításáról szóló 2014. október 22-i 2014/95/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0095) [↑](#footnote-ref-6)