**A Magyar Nemzeti Bank elnökének**

**35/2018. (XI. 13.) MNB rendelete**

**a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

**1. §** E rendelet hatálya a hitelintézetre, valamint az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban (a továbbiakban: EGT-állam) székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.

**2. §** (1) Az adatszolgáltató az általa, valamint az EGT-államban székhellyel rendelkező fióktelepe által nyújtott hitelekről e rendeletben foglaltak szerint havi gyakoriságú adatszolgáltatást (a továbbiakban: adatszolgáltatás) teljesít a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

(2) Az adatszolgáltatás teljesítési határideje a tárgyidőszakot követő második hónap 15. napja.

(3) Az adatszolgáltatás adattartalmát az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó rendelkezéseket a 2. melléklet tartalmazza.

(4) Az adatszolgáltatás teljesítéséhez szükséges – a 3. mellékletben meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.

**3. §** (1) Az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az MNB által meghatározott elektronikus formában, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.

(2) Az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül elérhető Regisztrációs Adatbázisban az adatszolgáltató képviseletére a törvényes képviselője által előzetesen írásban kijelölt természetes személy által teljesített regisztráció során történő azonosítást követően vehető igénybe. A regisztráció történhet legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírás használatával vagy a Kormányzat által biztosított azonosítási szolgáltatáson keresztül. Az ERA rendszer használatára az adatszolgáltató vagy a nevében eljáró, tanúsítvány alapú regisztrációval rendelkező felhasználó jogosult. Az ERA rendszer használatára vonatkozó további szabályokat a 2. melléklet 3. pontja, az ERA rendszer használatát segítő útmutatást a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**4. §** (1) Az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.

(2) Az akadályoztatás technikai oka lehet különösen

a) az adatszolgáltatónak az adatszolgáltatásra használt informatikai rendszere működési rendellenessége vagy működésképtelensége,

b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,

c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.

(3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentést az adatszolgáltató – a (6) bekezdésben foglaltak kivételével – az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével teljesíti, amelyhez – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is feltölti.

(4) Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó az (1) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségének érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is eleget tehet.

(5) A bejelentés mellékleteként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.

(6) Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemszünete, üzemzavara miatt vagy a (2) bekezdés b) pontja esetében bejelentési kötelezettségének elektronikus úton nem tud eleget tenni, az üzemszünet végéig, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést írásban, postai úton (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest) vagy telefonon (telefonszám: +36 1 428-2615) teheti meg az MNB részére.

(7) A jelen § alkalmazásában:

a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült technikai okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;

b) *elektronikus űrlap*: az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § 2. pontjában meghatározott elektronikus formában adatszolgáltatásra szolgáló felület;

c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;

d) *üzemszünet*: az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgálatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (2) bekezdése szerinti esemény;

e) *üzemzavar*: az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgálatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (3) bekezdése szerinti esemény.

**5. §** Ez a rendelet 2019. december 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s.k.

a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelethez

**Az adatszolgáltatás részletes adattartalma**

**1. MEGF Adatszolgáltató – megfigyelt szervezet**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Adatszolgáltató törzsszáma
2. Megfigyelt szervezet azonosító

**2. SZIND Szindikált szerződés**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Szindikált szerződés azonosító
3. Szindikált szerződés főszervező által adott azonosítója
4. Az adatszolgáltató szindikált hitel főszervezője-e?
5. Az adatszolgáltató szindikált hitel fizető ügynök-e?
6. Szindikált hitel teljes összege
7. Szindikált hitel teljes összege – devizanem
8. A fizető ügynök nem-rezidens?

**3. INSTK Instrumentum – speciális keretjellegű instrumentumok**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
3. Az instrumentum szervezeti azonosító szerződés azonosító-e?
4. Szülő (speciális keret) azonosító
5. Szindikált szerződés azonosító
6. Szindikált szerződés főszervező által adott azonosítója
7. Az instrumentum a KHR-ben rögzítendő?
8. Instrumentum KHR-azonosító
9. A keret létrejöttének időpontja
10. Keret indulásának időpontja
11. A (keret)szerződés lejáratának időpontja
12. A keret teljes összege
13. A keret devizaneme
14. A (keret)szerződés közokiratba foglalt?
15. DSCR-mutató értéke
16. A hitelkeret többcélú (multipurpose)-e?
17. A hitelkeret többdevizás (multicurrency)-e?
18. A keret célja
19. Még rendelkezésre álló (le nem hívott) hitelkeret
20. Még rendelkezésre álló (le nem hívott) hitelkeret – devizanem
21. A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok
22. A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok – devizanem
23. Az instrumentum PPP hitel-e?
24. Az instrumentum projekthitel-e?
25. Induló ügyleti kamat = szerződéses kamatláb
26. Évesített kamatláb – új szerződésekre vonatkozó

**4. INSTR Instrumentum – nem speciális keretjellegű és nem keretjellegű**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
3. Az instrumentum szervezeti azonosító szerződés azonosító-e?
4. Szülő (nem speciális keret és nem keret) instrumentum azonosító
5. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
6. Szindikált szerződés azonosító
7. Szindikált szerződés főszervező által adott azonosítója
8. Az instrumentum a KHR-ben rögzítendő?
9. Instrumentum KHR-azonosító
10. Az instrumentum keletkezésének módja
11. A szerződés megkötésének időpontja
12. Instrumentum indulásának időpontja
13. Az instrumentum szerződésben rögzített lejáratának időpontja
14. Elszámolás napja (settlement date), első pénzmozgás dátuma
15. Eredeti lejárat
16. Hátralévő lejárat
17. Átadó intézmény szektora
18. Átadó intézmény országkódja
19. Átadó intézmény törzsszáma
20. Átstrukturálás dátuma
21. Újratárgyalás dátuma
22. Átstrukturálás oka
23. Átstrukturált flag
24. Újratárgyalt flag
25. Hitelkiváltás történt-e?
26. Hitelkiváltás dátuma
27. Instrumentum típus
28. Az instrumentum forintosított hitel-e?
29. A szerződés közokiratba foglalt?
30. DSCR-mutató értéke
31. Értékesítés módja (pl. ügynökön keresztül, elektronikus, fiókban)
32. Érvényesítés (a hitelező fedezeten felüli jogainak megléte)
33. Faktoringkövetelés tárgyát képező követelés típusa
34. Hitelcél
35. Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás?
36. Ingatlanfinanszírozás jellege
37. Ingatlanfinanszírozás jellege – részletes bontás
38. Finanszírozott ingatlan főtípusa
39. Finanszírozott ingatlan altípusa
40. Az instrumentum áthidaló hitel-e?
41. Az instrumentum refinanszírozott hitel-e?
42. Állami támogatás pl. CSOK kapcsolódik-e az instrumentumhoz?
43. Hitelkonstrukció
44. Pénzügyi lízing fajtája
45. Hitel jellege
46. Az instrumentum garancia lehívásából származó hitel-e?
47. Garancia banki azonosító
48. Az instrumentum belső hitel-e?
49. Az instrumentum Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel minősítéssel rendelkező hitel-e?
50. Az instrumentum kombinált hitel-e?
51. Alárendelt adósság
52. Konszolidált jelentésben szerepel-e?
53. Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum
54. Visszafizetési jogok (visszkereset)
55. Az instrumentum hitelvédelmi biztosítással rendelkezik-e?
56. Értékpapírosítás típusa
57. Megterhelés forrásai
58. Mérlegben való megjelenítés
59. Az instrumentum strukturált termék része-e?
60. Az instrumentum fedezett hitel-e?
61. Az instrumentum projekthitel-e?
62. Projektcéggel szembeni kitettség
63. Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett
64. Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem?
65. Speciális kitettség fajtája
66. Projekthitel célja
67. Projekt megnevezése
68. Projekt megvalósulásának várható időpontja
69. Projekt helye (országkód)
70. Az instrumentum PPP hitel-e?
71. A hitelcél megvalósult-e?
72. Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke
73. Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke – devizanem
74. Cashflow-t termelő konstrukció
75. Az instrumentum összege
76. Az instrumentum összege – devizanem
77. Bekerülési érték (vételár)
78. Bekerülési érték (vételár) – devizanem
79. A bekerülési érték egyedi-e?
80. A hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valósérték-változások összege
81. A hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valósérték-változások összege – devizanem
82. Hitelbírálatkori hitelfedezeti arány (LTV)
83. Aktuális (mérlegen belüli) kitettségérték
84. Aktuális (mérlegen belüli) kitettségérték – devizanem
85. Mérlegen kívüli kitettségérték
86. Mérlegen kívüli kitettségérték – devizanem
87. A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
88. A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege – devizanem
89. A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok
90. A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok – devizanem
91. Fennálló tőketartozás összege
92. Fennálló tőketartozás összege – devizanem
93. Nem kamatozó tőketartozás összege
94. Nem kamatozó tőketartozás összege – devizanem
95. Kamatozó tőketartozás összege
96. Kamatozó tőketartozás összege – devizanem
97. Nem esedékes tőke összege
98. Nem esedékes tőke összege – devizanem
99. Esedékes tőke összege
100. Esedékes tőke összege – devizanem
101. Le nem hívott hitelkeret összege
102. Le nem hívott hitelkeret összege – devizanem
103. Lejárt kamatok, késedelmi kamatok és díjak összege
104. Lejárt kamatok, késedelmi kamatok és díjak összege – devizanem
105. Felhalmozott kamat
106. Felhalmozott kamat – devizanem
107. Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat
108. Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat – devizanem
109. Átutalt (transzferált) összeg – értékpapírosítás esetén
110. Átutalt (transzferált) összeg – devizanem – értékpapírosítás esetén
111. Instrumentum számviteli besorolása
112. Az SF0101 táblakódú, „Felügyeleti mérleg ─ Eszközök” megnevezésű táblában alkalmazott sorkód
113. Bruttó könyv szerinti érték
114. Bruttó könyv szerinti érték – devizanem
115. Nettó könyv szerinti érték
116. Nettó könyv szerinti érték – devizanem
117. Értékvesztés összege
118. Értékvesztés összege – devizanem
119. Értékvesztés típusa
120. Értékvesztés értékelésének módja
121. Tárgyhavi leírás
122. Tárgyhavi leírás – devizanem
123. Értékelési különbözet
124. Értékelési különbözet – devizanem
125. Halmozott leírások összege (vonatkozási időig)
126. Halmozott leírások összege – devizanem (vonatkozási időig)
127. Induló ügyleti kamat = szerződéses kamatláb
128. Évesített kamatláb – új szerződésekre vonatkozó
129. THM
130. Hitelköltség mutató
131. Kamatfixálás gyakorisága
132. Kamatláb alsó korlát
133. Kamatláb felső korlát
134. Kamatváltoztatási mutató
135. Ügyleti kamat (állományi) = állományi kamatláb
136. Állományi évesített kamatláb %
137. Késedelmi kamat, díjak mértéke
138. Kamat periódus hossza – egyszeri
139. Kamat periódus hossza – aktuális
140. A kamat átárazódásának időpontja (dátum)
141. Amortizáció típusa
142. Tőketörlesztés típusa
143. Törlesztés gyakorisága
144. Kamatozás módja (folyamatos)
145. Referencia kamat megnevezése (folyamatos)
146. Származtatott referencia kamatláb (folyamatos)
147. Referencia kamat átárazódási periódusa (folyamatos)
148. Kamatfelár (folyamatos)
149. A futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege
150. A futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege – devizanem
151. A futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet aránya
152. Kamatfizetés gyakorisága
153. Törlesztés összege
154. Törlesztés összege – devizanem
155. Az ügyfél csak kamatot törleszt-e?
156. Kamatmentes periódus vége
157. Moratórium tárgya
158. Moratórium kezdete
159. Moratórium vége
160. Kamatfelár periódus hossza
161. Kamatfelár-változtatási mutató
162. Következő kamatfelár változás dátuma (kamatfelár átárazódás időpontja)
163. Következő kamatfizetés dátuma
164. Következő tőkefizetés dátuma
165. Nem teljesítő (NPL) jelölés
166. Nemteljesítés oka
167. Nem teljesítő (NPL) jelölés státuszváltozás időpontja
168. Behajtási kezelés (workout) alatti státuszra vonatkozó jelölés
169. Behajtási kezelés (workout) alatti státuszra vonatkozó jelölés dátuma
170. 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 (default) státusz
171. CRR szerinti nemteljesítő (default) státusz változásának időpontja
172. CRR szerinti nemteljesítés (default) jelzője
173. Kombinált termék esetén a nem hiteltermék késedelmes-e?
174. Felmondás dátuma
175. JTM érték
176. Kedvezményes súlyok nélkül számított JTM érték
177. A JTM számításához figyelembe vett törlesztőrészletek összege (HUF)
178. A JTM számításhoz figyelembe vett jövedelem nagysága (HUF)
179. A JTM törlesztők összege oszlop számításához figyelembe vett adósok és adóstársak száma
180. Effektív JTM korlát
181. Kitöltetlen JTM oka
182. Hitelfedezeti mutató

**5. INSTM Instrumentum – megszűnés**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
3. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
4. Az instrumentum megszűnésének időpontja
5. Instrumentum megszűnésének módja
6. Átvevő intézmény szektora
7. Átvevő intézmény országkódja
8. Átvevő intézmény törzsszáma
9. Eladási ár
10. Eladási ár – devizanem
11. Egyedi/csoportos eladási ár
12. Maradványösszeg
13. Maradványösszeg devizaneme
14. Tárgyhavi leírás
15. Tárgyhavi leírás – devizanem
16. Halmozott leírások összege (megszűnéskor)
17. Halmozott leírások összege – devizanem (megszűnéskor)
18. Az instrumentum túlfizetéssel szűnt-e meg?

**6. INSTN Instrumentum – felügyeleti adatok**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
3. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
4. Az instrumentum banki könyvben szerepel-e?
5. Prudenciális portfólió (kereskedési könyvben szerepel-e?)
6. COREP szegmens
7. Kockázati súly (RWA-hoz)
8. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)
9. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF)
10. Nemteljesítési valószínűség (PD)
11. Pillér I. tőkekövetelmény
12. Pillér II. tőkekövetelmény
13. Pillér I. módszertan
14. Pillér I. tőkefüggvény
15. M – lejárat Pillér I. alatt
16. Pillér I. alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték forintban
17. Várható veszteség értéke forintban

**7. INST\_UGYF Instrumentum – ügyfél**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Lakosság – önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító
3. Ügyféljelleg – háztartás
4. Belföldi vállalkozás törzsszáma
5. Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója
6. Vállalkozás külföldi azonosító
7. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
8. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
9. Ügyfélminőség
10. Ügyfél KHR-azonosító
11. Egyetemlegesen felel-e az adós az instrumentum összegéért?
12. Ügyfélszintű keret összege
13. Ügyfélszintű keret devizaneme
14. Rendelkezésre álló ügyfélszintű keret az időszak végén
15. Rendelkezésre álló ügyfélszintű keret az időszak végén – devizanem
16. Ügyfélváltozás oka

**8. FEDE Fedezet – eredeti**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Fedezet szervezeti azonosító
3. Fedezet típusa
4. A fedezet csoportosan értékelt-e?
5. ISIN kód
6. Értékpapír (darabszám)
7. Az ingatlan típusa
8. Fedezet figyelembevehetősége lejáratának napja
9. Az ingatlan hasznos alapterülete
10. Cím: ország
11. Cím: irányítószám
12. Cím: település
13. Fedezet eredeti értékének időpontja
14. Fedezet eredeti piaci értéke
15. Fedezet eredeti hitelbiztosítéki értéke
16. Fedezet eredeti fedezeti értéke
17. Fedezet eredeti likvidációs értéke
18. Fedezet eredeti (egyéb) értéke
19. Fedezet eredeti (egyéb) értékének típusa
20. Fedezet eredeti értékének devizaneme
21. Eredeti fedezetértékelési módszer
22. Fedezet első értékelését végző
23. A fedezet értékének megállapítása során helyszíni szemle történt-e?

**9. FEDA Fedezet – aktuális**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Fedezet szervezeti azonosító
3. ISIN kód
4. Értékpapír (darabszám)
5. A fedezet érvényes vagyonbiztosítással rendelkezik-e?
6. Fedezet aktuális piaci értéke
7. Fedezet aktuális hitelbiztosítéki értéke
8. Fedezet aktuális fedezeti értéke
9. Fedezet aktuális likvidációs értéke
10. Fedezet aktuális (egyéb) értéke
11. Fedezet aktuális (egyéb) értékének típusa
12. Fedezet aktuális értékének devizaneme
13. Fedezet aktuális értéke megállapításának dátuma
14. Fedezet utolsó felülvizsgálati dátuma
15. Fedezet utolsó értékbecslésének dátuma
16. Fedezet utolsó értékelését végző
17. A fedezet értékének megállapítása során helyszíni szemle történt-e?
18. Aktuális fedezetértékelési módszer

**10. INST\_FED Instrumentum – fedezet**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Fedezet szervezeti azonosító
3. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
4. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
5. Fedezet allokált értéke (tőkeszámításhoz)
6. Tőkeszámításhoz használt allokált érték típusa
7. Fedezet allokált értéke (értékvesztéshez)
8. Értékvesztés számításához használt allokációnál figyelembe vett érték típusa
9. Fedezet allokált értékek – devizanem
10. Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet értéke (bruttó kintlévőségre allokált érték)
11. Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet értéke (bruttó kintlévőségre allokált érték) – devizanem
12. Fedezet befogadásának dátuma
13. A fedezet kockázat csökkentő értékkel bír-e?
14. A fedezet a hitelfedezeti mutató számításához figyelembe vett fedezet-e?
15. A fedezet ingatlannyilvántartási ranghelye
16. A fedezet ingatlannyilvántartási ranghelye kikötésének értéke
17. A fedezet ingatlannyilvántartási ranghelye kikötésének értéke – devizanem
18. A fedezetet megelőző terhek értéke
19. A fedezetet megelőző terhek értéke – devizanem
20. Jelzálogjog bejegyzésének dátuma
21. A fedezet a pénzügyi lízing instrumentum tárgyát képezi?
22. A fedezethez tartozó jog típusa
23. Jelzálogjog típusa
24. Fedezet figyelembe vehetőségének határideje az adott instrumentum vonatkozásában
25. Fedezet elfogadhatósági jelölés befogadáskor
26. Fedezet elfogadhatósági jelölés (aktuális)

**11. FED\_UGYF Fedezet – ügyfél**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Fedezet szervezeti azonosító
3. Lakosság, önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító
4. Ügyféljelleg – háztartás
5. Belföldi vállalkozás törzsszáma
6. Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója
7. Vállalkozás külföldi azonosító

**12. KESD Késedelem**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
3. A késedelem kezdetének időpontja
4. Késedelem kezdete – törlesztéssel korrigált
5. Késedelem összege (tőke)
6. Késedelem összege (tőke) – devizanem
7. Késedelem összege (kamat)
8. Késedelem összege (kamat) – devizanem
9. Késedelem összege (egyéb díjak)
10. Késedelem összege (egyéb díjak) – devizanem
11. Aggregált késedelmes összeg – tőke
12. Aggregált késedelmes összeg – tőke devizanem
13. Aggregált késedelmes összeg – kamat
14. Aggregált késedelmes összeg – kamat devizanem
15. Aggregált késedelmes összeg – egyéb díjak
16. Aggregált késedelmes összeg – egyéb díjak devizanem
17. A késedelem megszűnésének időpontja
18. A késedelem megszűnésének módja
19. A késedelem kezdete a KHR-ben
20. A késedelem technikai késedelem-e?

**13. FOLY Folyósítás**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
3. Folyósítás dátuma
4. A folyósítás technikai folyósítás-e?
5. Folyósított hitelösszeg
6. Folyósított hitelösszeg – devizanem

**14. TORL Törlesztés**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
3. Törlesztés dátuma
4. A törlesztés technikai törlesztés-e?
5. Törlesztés forrása
6. Törlesztett tőke összege
7. Törlesztett tőke összege – devizanem
8. Törlesztett kamat összege
9. Törlesztett kamat összege – devizanem
10. Egyéb törlesztett összeg
11. Egyéb törlesztett összeg – devizanem

**15. ELOT Előtörlesztés**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
3. Előtörlesztés dátuma
4. Az előtörlesztés technikai előtörlesztés-e?
5. Előtörlesztés után fennálló tőketartozás összege
6. Előtörlesztés után fennálló tőketartozás összege – devizanem
7. Előtörlesztett összeg – tőke
8. Előtörlesztett összeg – tőke devizanem
9. Előtörlesztett összeg – kamat
10. Előtörlesztett összeg – kamat devizanem
11. Előtörlesztett összeg – egyéb
12. Előtörlesztett összeg – egyéb devizanem

**16. HKIV Hitelkiváltás**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
3. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
4. Hitelkiváltás dátuma
5. Intézmény törzsszáma
6. Kiváltott szerződés/instrumentum KHR-azonosító
7. Kiváltott instrumentum banki azonosító

**17. UGYFL Ügyfél – háztartás – lakosság, önálló vállalkozók**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Lakosság, önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító
3. Ügyféljelleg – háztartás

4., 5. Partnertípus besorolása (kódlista szerint)

1. Állandó lakóhely – ország
2. Állandó lakóhely – járás
3. Állandó lakóhely – település típus
4. Állampolgárság
5. Születési év
6. Rezidencia szerinti országbesorolás
7. Ágazat
8. Vállalkozás mérete
9. Vállalkozás méret megállapításának időpontja
10. Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?

**18. UGYFBV Ügyfél – belföldi vállalkozás**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Belföldi vállalkozás törzsszáma
3. Vállalkozás mérete
4. Vállalkozás méret megállapításának időpontja
5. Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?
6. Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?
7. Ügyfélcsoport azonosító

8-13. Vállalkozás partnertípus besorolása (kódlista szerint)

1. Partner kapcsolat típusa (pl. anyavállalat, leányvállalat, egyéb csoporton belüli vállalat, csoporton kívüli vállalat)
2. A megfigyelt szervezet konszolidációs körbe bevont ügyfél – prudenciális konszolidáció
3. Jogi eljárás állása
4. Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja
5. Éves forgalom összege
6. Éves forgalom összege – devizanem
7. Mérleg fordulónapja
8. Mérlegfőösszeg
9. Mérlegfőösszeg – devizanem
10. Munkavállalók száma
11. Az ügyfél közvetlen befektetője magánszemély-e?
12. Közvetlen belföldi befektető KSH-törzsszáma
13. Közvetlen külföldi befektető vállalkozás külföldi azonosítója
14. Az ügyfél végső befektetője magánszemély-e?
15. Végső belföldi befektető KSH-törzsszáma
16. Külföldi végső befektető vállalkozás külföldi azonosítója
17. Külföldi vállalatközpont vállalkozás külföldi azonosítója

**19. UGYFBVTN Ügyfél – belföldi vállalkozás – törzsszámmal nem rendelkező vállalkozások**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója
3. Szektor
4. Ágazat
5. Cégforma
6. Törzsszám nélküli belföldi vállalkozás megnevezése
7. Cím: irányítószám
8. Cím: település
9. Cím: közterület név
10. Cím: közterület jelleg
11. Cím: házszám
12. Cím: lépcsőház, emelet, ajtó
13. Cím: helyrajzi szám
14. Vállalkozás mérete
15. Vállalkozás méret megállapításának időpontja
16. Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?
17. Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?
18. Ügyfélcsoport azonosító

19-24. Vállalkozás partnertípus besorolása (kódlista szerint)

1. Partner kapcsolat típusa (pl. anyavállalat, leányvállalat, egyéb csoporton belüli vállalat, csoporton kívüli vállalat)
2. A megfigyelt szervezet konszolidációs körbe bevont ügyfél – prudenciális konszolidáció
3. Jogi eljárás állása
4. Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja
5. Éves forgalom összege
6. Éves forgalom összege – devizanem
7. Mérleg fordulónapja
8. Mérlegfőösszeg
9. Mérlegfőösszeg – devizanem
10. Munkavállalók száma
11. Az ügyfél közvetlen befektetője magánszemély-e?
12. Közvetlen belföldi befektető KSH-törzsszáma
13. Közvetlen külföldi befektető vállalkozás külföldi azonosítója
14. Az ügyfél végső befektetője magánszemély-e?
15. Végső belföldi befektető KSH-törzsszáma
16. Külföldi végső befektető vállalkozás külföldi azonosítója
17. Külföldi vállalatközpont vállalkozás külföldi azonosítója

**20. UGYFKV Ügyfél – külföldi vállalkozás**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Vállalkozás külföldi azonosító
3. Külföldi vállalkozás adószáma
4. Külföldi vállalkozás cégjegyzékszáma
5. Külföldi vállalkozás egyéb, azonosításra alkalmas kódja
6. Külföldi vállalkozás megnevezése

7., 8. Vállalkozás partnertípus besorolása (kódlista szerint)

1. Szektor
2. Ágazat
3. Cégforma
4. Cím: ország
5. Cím: irányítószám
6. Cím: település
7. Cím: közterület név
8. Cím: közterület jelleg
9. Cím: házszám
10. Cím: lépcsőház, emelet, ajtó
11. Cím: helyrajzi szám
12. LEI-kód
13. Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?
14. Ügyfélcsoport azonosító
15. Jogi eljárás állása
16. Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja
17. Vállalkozás mérete
18. Vállalkozás méret megállapításának időpontja
19. Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?

28-33. Vállalkozás partnertípus besorolása (kódlista szerint)

1. Partner kapcsolat típusa (pl. anyavállalat, leányvállalat, egyéb csoporton belüli vállalat, csoporton kívüli vállalat)
2. Konszolidációs körbe bevont ügyfél – prudenciális konszolidáció

**21. UGYFM Ügyfélminősítés**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Lakosság, önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító
3. Ügyféljelleg – háztartás
4. Belföldi vállalkozás törzsszáma
5. Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója
6. Vállalkozás külföldi azonosító
7. Utolsó külső minősítő által adott minősítés időpontja
8. Utolsó hiteles külső minősítő által adott minősítés
9. Utolsó ügyfélminősítés dátuma
10. Ügyfélminősítés (a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet szerint)
11. CRR szerinti nemteljesítés (default) oka
12. CRR szerinti nemteljesítő (default) státuszba történő utolsó besorolás dátuma
13. Ügyfél nemteljesítési valószínűsége (PD)

**22. HBIR Hitelbírálat**

|  |  |
| --- | --- |
| **Attribútum sorszáma** | **Attribútum megnevezése** |

1. Megfigyelt szervezet azonosító
2. Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító
3. Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
4. Lakosság, önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító
5. Ügyféljelleg – háztartás
6. Jövedelemadatok bekérésének/változásának dátuma
7. Nem önálló tevékenységből származó jövedelem
8. Nem önálló tevékenységből származó jövedelem – devizanem
9. Önálló tevékenységből származó jövedelem
10. Egyéni vállalkozói jövedelem
11. Egyéni vállalkozói jövedelem – devizanem
12. Őstermelői jövedelem
13. Őstermelői jövedelem – devizanem
14. Egyéb önálló tevékenységből származó jövedelem
15. Egyéb önálló tevékenységből származó jövedelem – devizanem
16. Egyéb jövedelem
17. Egyéb jövedelem – devizanem
18. Hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem
19. Hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem – devizanem
20. A hitelfelvételkor a hitelnyújtó rendelkezett-e az ügyfél hozzájárulásával a KHR-ben tárolt adatok átadásához?

2. melléklet a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelethez

**Kitöltési előírások**

**I. Általános rendelkezések**

1. **Fogalmak, rövidítések**
   1. *Alkeret:* a speciális keretjellegű instrumentumból képződő speciális vagy nem speciális keretjellegű instrumentum. Alkeret képzésén az értendő, ha a főkeretből egy rész elkülönítésre kerül tényleges pénzmozgás (lehívás) nélkül.
   2. *Átstrukturálás*: a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet alapján átstrukturáltnak minősülő hitel.
   3. *Bruttó könyv szerinti érték:* a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet) 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
   4. *COREP szegmens*: az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2014. április 16-i 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet II. melléklet II. rész 3.2.2. és 3.3.2. pontjában meghatározott lakossági és vállalati szegmens szerinti besorolás.
   5. *DSCR-mutató:* egy adott, legalább részben adósság révén finanszírozott kereskedelmi ingatlan által generált, az adók és az ingatlan értékének fenntartását szolgáló működési költségek, valamint beruházások értéke nélküli éves bérletidíj-bevételnek az adott ingatlan által fedezett hitel éves teljes adósságszolgálatához (tőketörlesztés, kamatfizetés, díjak, jutalékok) viszonyított aránya a hitelnyújtáskor.
   6. *Eredeti lejárat:* a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
   7. *Évesített kamatláb:* a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet) 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.
   8. *Folyó faktoring ügylet:* a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
   9. *Folyószámlahitel:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom*.*
   10. *Hátralévő lejárat*: a hitel, betét vagy egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratának és az adatszolgáltatás vonatkozási ideje közötti időtartam évben kifejezve (a kódlista értékeinek megfelelően).
   11. *Hitelbírálatkori hitelfedezeti arány (LTV):* a jóváhagyott hitelkeret összegének és az ingatlan értékének hányadosa jelzáloghitelek esetén.
   12. *Hitelegyenértékesítési tényező* *(CCF):* a CRR 4. cikk (1) bekezdés 56. pontja szerinti fogalom.
   13. *Hitelfedezeti mutató*: a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet 3. és 4. §-a alapján számított mutatószám.
   14. *Hitelkeret:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.
   15. *Hitelköltség mutató*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.
   16. *IFRS-ek:* az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 2008. november 3-i 1126/2008/EK bizottsági rendelet mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok.
   17. *Instrumentum:* a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtéséről szóló 2016. május 18-i (EU) 2016/867 európai központi banki rendelet 1. cikk 23. pontja szerinti fogalom. Keretjellegű instrumentumnak az adott szerződés alapján nyíló igénybevételi lehetőség, míg nem keretjellegű instrumentumnak az azonos karakterekkel (kockázati, kamatozási sajátosságokkal) rendelkező, adott devizanemben meghatározható szerződésrész minősül.
   18. *JTM:* a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet szerint számított jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató.
   19. *KHR*: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.) szerinti Központi Hitelinformációs Rendszer.
   20. *KHR-azonosító*: az adott szerződést, illetve a természetes személyt és a szerződést a KHR-en belül azonosító, a rendszer által generált kód (szerződés KHR-azonosítója, illetve ügyfél KHR-azonosítója).
   21. *KKV:* a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikor-, kis- és középvállalkozás.
   22. *Kockázati súly (RWA-hoz)*: a CRR szerinti 1. pilléres kockázati súly.
   23. *Kombinált hitel:* lakástakarékpénztárnál elhelyezett megtakarítással vagy életbiztosítási megtakarítással kombinált hiteltermék.
   24. *Lehívás:* az al- vagy főkeretből történő folyósítás, illetve nem keretjellegű instrumentum esetében a folyósítás.
   25. *LEI-kód: a* pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
   26. *Megfigyelt szervezet:* az a gazdasági egység, amelyre vonatkozóan az adatszolgáltató az adatszolgáltatást teljesíti.
   27. *Nem keretjellegű instrumentum:* olyan instrumentum, amelyből nem keletkezhet eltérő tulajdonsággal rendelkező instrumentum.
   28. *Nem speciális keretjellegű instrumentum:* olyan keretinstrumentum, amely nem tartozik a speciális keretjellegű instrumentumok közé.
   29. *Nemteljesítési valószínűség (PD):* a CRR 4. § (1) bekezdés 54. pontja szerinti fogalom.
   30. *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)*: a CRR 4. § (1) bekezdés 55. pontja szerinti fogalom.
   31. *PPP hitel*: köz- és magánegyüttműködés (public-private partnership) keretében nyújtott hitel.
   32. *Referenciakamat:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.
   33. *Speciális keretjellegű instrumentum:* olyan keretinstrumentum, amelyből a szerződés alapján több, eltérő tulajdonsággal rendelkező instrumentum keletkezhet [például többdevizás (multicurrency), többcélú (multipurpose) és faktoring hitelkeretek] vagy amely esetén a keret nyílásakor az alaptulajdonságok még nem ismertek (pl. kamatozás).
   34. *Szülő azonosító:* az INSTK kódú adatkörben jelentett instrumentum esetén az instrumentumhoz rendelt, hierarchiában felette lévő speciális keretjellegű instrumentum azonosítója. A többszintű hitelkeretek esetében a speciális keretjellegű instrumentum is rendelkezhet szülőazonosítóval, a szülőazonosító ebben az esetben csak speciális keretjellegű instrumentum lehet. Az INSTR kódú adatkörben jelentett instrumentum esetén annak a nem speciális keretjellegű vagy nem keretjellegű instrumentumnak az azonosítója, amelyből az instrumentum származtatható (amelyből az instrumentum keletkezett).
   35. *THM*: a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet alapján az ügyféllel kötött hitelszerződésben meghatározott teljes hiteldíj mutató érték.
   36. *Többcélú (multipurpose) hitel:* olyan hitel, amelyben a hitelnyújtó lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen meghatározott instrumentum típusokra (célokra) hívhassa le.
   37. *Többdevizás (multicurrency) hitel:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.
   38. *Újratárgyalás:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.
   39. *Ügyfél nemteljesítési-valószínűség (PD)*: a CRR 163. cikke alapján számított érték, a belső minősítésen alapuló módszert (IRB-módszer) alkalmazó hitelintézetek esetén.
   40. *Work-out faktoring:* a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.
   41. Az adatszolgáltatásban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmakat, rövidítéseket az egyes adatszolgáltatókra vonatkozó számviteli és egyéb jogszabályok által meghatározott módon kell alkalmazni.

**2. Szektor-meghatározások**

Az adatszolgáltatásban a szervezet (partner, ügyfél) szektorának meghatározásakor – a jelen melléklet eltérő rendelkezése hiányában – az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I.A. pontjában leírtaknak megfelelően kell eljárni.

**3. Az ERA rendszer használatára vonatkozó általános előírások**

3.1. Számítástechnikai környezetre vonatkozó feltételek

1. internet kapcsolat,
2. HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes WEB böngésző program,
3. e-mail postafiók,
4. az ERA rendszerhez tartozó érvényes regisztráció.

3.2. Regisztráció

Az ERA rendszer használatához történő, e rendelet 3. § (2) bekezdésében előírt regisztráció az MNB honlapján, az alábbi elérési útvonalon kezdeményezhető: [https://era.mnb.hu/ERA.WEB/RegDb/Registration](%20https://era.mnb.hu/ERA.WEB/RegDb/Registration). A regisztráció részletes folyamatát az ERA rendszer felületén elérhető „Súgó” tartalmazza.

3.3. Bejelentkezés

Az ERA rendszerbe történő bejelentkezés felhasználónév és jelszó használata útján történik.

A regisztráció során felhasználónévként kizárólag egyedi, más felhasználó által még nem regisztrált felhasználónév választható. Az ERA rendszer a felhasználónév egyediségét ellenőrzi. A felhasználónév megváltoztatásakor az új regisztrációra vonatkozó szabályok alkalmazandók.

3.4. Az adatszolgáltatás ERA rendszeren keresztül történő beküldésére vonatkozó alapvető szabályok

3.4.1. Az ERA rendszer „HITREG” szolgáltatásán keresztül az adatszolgáltató nevében kizárólag érvényes és jóváhagyott regisztrációval rendelkező személy (intézményi képviselő) jogosult adatszolgáltatást beküldeni.

3.4.2. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött adatszolgáltatásról a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „Beérkezett” üzenetet kap.

3.4.3. Amennyiben valamely adatszolgáltatás sikeresen teljesítésre került, akkor az adatszolgáltató „Feldolgozott”, az adatszolgáltatás hibás teljesítése esetén „Visszautasított” státuszról szóló üzenetet kap.

3.4.4. Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött adatszolgáltatására vonatkozóan „Feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kapott.

3.4.5. Amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítése után az abban szerepeltetett adatokat befolyásoló információk birtokába jut, adatszolgáltatását módosítja. Az adatszolgáltató az általa – Számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérés esetén a módosításról, valamint a módosítással érintett időszak tartamáról az MNB Statisztikai igazgatóságát előzetesen, elektronikus úton tájékoztatja (e-mail cím: hitreg@mnb.hu).

3.4.6. Amennyiben az adatszolgáltató a korábban teljesített adatszolgáltatását módosítani kívánja, akkor az adatszolgáltatás 2. mellékletben meghatározott teljes adattartalmát újra kell küldenie a módosított adatokkal.

3.4.7. Az adatszolgáltató az adatszolgáltatás 2. melléklet szerinti bármely pontja szerinti adattartalom tekintetében jelezheti, hogy arra vonatkozóan nem rendelkezik adattal, ebben az esetben az adatszolgáltatás ezen részét „nemleges"-ként kell teljesítenie.

3.4.8. Az adatszolgáltatás vonatkozási idejének jelzésére a következő dátumkódokat kell használni:

|  |  |
| --- | --- |
| **20** | (év), 01-12 (hó), 28-31 (nap) |

3.4.9. Az adatszolgáltatás 2. melléklet egy-egy pontjába foglalt adattartalmát külön szöveges állományokban kell megjeleníteni és tömöríteni. Az adatszolgáltatás egyes részei, valamint a tömörített állományok elnevezésekor alkalmazandó szabályokat, valamint a jelentésfájlok szerkezetére vonatkozó részletes leírást a 3. melléklet 4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**4. Megfigyelt partnerek szektora**

4.1. Amennyiben az ügyfél adósi, adóstársi szerepkörben vesz részt az adott hitelügyletben, az adatszolgáltatásban minimumelvárásként

1. a nem pénzügyi vállalatok,
2. a háztartások (lakosság, önálló vállalkozók) és
3. a háztartásokat segítő nonprofit intézmények

szektorába tartozó ügyfelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, de az adós, adóstárs ügyfél szektorára való tekintet nélkül akár az összes hitelügylet is jelenthető.

Amennyiben az adatszolgáltatásban a korábbiakban már jelentett hitel a)-c) alpont szerinti szektorba tartozó adósának, adóstársának szektora változik, vagy a hitel adósa, adóstársa az a)-c) alpont szerinti szektorokon kívüli adósra, adóstársra változik (például követelésátvállalás miatt), az adatszolgáltatásban a hitelügylet a jogviszony megszűnéséig továbbra is jelentendő.

Az adatszolgáltatásban a fenti szektorú külföldi adós, adóstárs ügyfelek hiteladatait is szerepeltetni kell.

Amennyiben az adatszolgáltatásban jelentendő hitelhez tartozó ügyfelek között van az a)-c) alpont szerinti szektorba tartozó adós, adóstárs, akkor a hitelhez tartozó valamennyi adós, adóstárs jelentendő, függetlenül azok szektorától.

4.2. A fedezetnyújtó szerepkörben lévő ügyfél tekintetében az ügyfél szektorára tekintetet nélkül teljesítendő az adatszolgáltatás, a fedezetnyújtói szerepkörre vonatkozóan meghatározott szűkített adattartalommal.

**5. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek**

5.1. Hitelügylet alatt az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendeletben előírt M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban (a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) a hitelek között kimutatott ügyletek értendők azzal, hogy az ügyletszintű jelentés nem terjed ki az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett egyes ügyleteket részletező, az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendeletben előírt M02 és M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban bemutatott kereskedelmi hitelekre és előlegekre, a KHR-ben jelentett, nyújtott mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokra (garancia nyújtására), valamint a nem hitelszerződés alapján fennálló ügyféltartozásra.

5.2. Az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó hazai számviteli előírásokban meghatározottak az irányadók.

5.3. Az adatszolgáltatásban szereplő adatok – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – más adatszolgáltató adataival nem vonhatók össze, az adatok kizárólag az adatszolgáltató törzsszáma alatt megjelenő önálló gazdasági egység működésére vonatkozhatnak.

5.4. Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell az adatszolgáltató EGT-állambeli fióktelepe által nyújtott hitelek adatait is, az adott fióktelepet a megfigyelt szervezet azonosítóval elkülönítve.

5.5. Az adatszolgáltató által nyújtott hitelekre vonatkozó adatszolgáltatást a KHR-be a KHR tv. szerint jelentendő adatokkal egyező tartalommal kell teljesíteni.

5.6. Az INSTN kódú adatkört a negyedév első két hónapjára vonatkozóan nemlegesen kell teljesíteni.

**6. Irányelvek**

A statisztikai információk helyessége érdekében:

1. egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük,
2. a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük,
3. az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyezniük.

**7. Országonkénti bontás**

7.1. Az országonkénti bontás azt jelenti, hogy az adatszolgáltató követelése mely országgal vagy nemzetközi szervezettel szemben áll fenn. Ezen adatok megadásakor az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott országkódokat kell alkalmazni.

7.2. Amennyiben a nem-rezidens fél nemzetközi szervezet vagy nemzetközi intézmény (pl. Világbank, EIB, EBRD, IMF, EKB), úgy azt nem a székhelynek megfelelő országkódon, hanem a szervezetnek vagy intézménynek megfelelő kódon kell jelenteni, mely tekintetében az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 3. melléklet 12. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott országkódokat kell alkalmazni.

**8. Beküldési határidő**

Amennyiben az adatszolgáltatás teljesítésére a 2. § (2) bekezdésében meghatározott határidő munkaszüneti napra esik, a teljesítési határidő a következő munkanapon jár le.

**II. Részletes kitöltési előírások**

**1. Instrumentum, keretjellegű instrumentum jelentése**

1.1. Az adatszolgáltatás alapegysége az instrumentum.

Egy (keret) szerződéshez több instrumentum is tartozhat, ebben az esetben az egyes instrumentumokat külön instrumentumazonosítóval kell ellátni. A lakossági szerződések esetében általában egy szerződéshez egy instrumentum tartozik, főként a vállalkozások tekintetében lehetnek olyan szerződések, amelyeknél egy szerződésen belül több instrumentum is létrejön.

1.2. A keretszerződés speciális instrumentum, amelyet egyes – az INSTR kódú adatkörben jelentendő – kivételektől eltekintve az INSTK kódú adatkörben kell jelenteni. Az ilyen típusú instrumentumokra az attribútumok szűkebb körét kell jelenteni.

Meg kell adni azt a keretinstrumentumot, amelyhez az adott alinstrumentumok (alkeretek, lehívások) tartoznak. Amennyiben a főkeretből lehívás történt, jelenteni kell az egyes alinstrumentumokhoz tartozó instrumentum szervezeti azonosítókat is.

Az INSTR kódú adatkörben azok a keretinstrumentumok jelentendők, ahol szerződés és instrumentum között egyértelmű, 1:1 típusú megfeleltetés áll fenn. A nem keretjellegű instrumentumok az INSTR kódú adatkörben jelentendők.

1.3. Az instrumentum szervezeti azonosítónak időben állandónak kell lennie: valamely korábbi instrumentum azonosítóját más instrumentum később sem kaphatja meg.

1.4. Az instrumentumokat típus szerint be kell sorolni a megadott kódlista alapján, egy instrumentumot csak egy típusba lehet besorolni.

**2. Az instrumentum jelentésének időpontja**

2.1. Az INSTK és az INSTR kódú adatkörben a szerződés megkötésétől kezdve kell adatot jelenteni. A szerződés létrejötténél azt az időpontot kell figyelembe venni, amikor a KHR-be kerülő hitelek esetén a hitel a KHR-re vonatkozó előírások alapján bekerül a KHR-be (a szerződéskötés időpontja vagy a hatályosulási feltételek teljesülése), azaz a szerződés létrejöttének időpontja összhangban kell legyen az adatszolgáltató által a KHR tv. alapján a KHR-be jelentett adattal (a továbbiakban: KHR adatszolgáltatás). A KHR-ben nem jelentendő hitelekre a KHR-ben szereplő hitelek jelentésére vonatkozó szabályokat a szerződés létrejötte időpontjának tekintetében megfelelően alkalmazni kell.

2.2. Az adatszolgáltatásban jelentendő adatok köre szélesebb, mint a KHR adatszolgáltatásban jelentendő adatok köre, ezért nem minden szerződésazonosítóhoz adható meg a megfelelő KHR azonosító.

2.3. Átvétel esetén a hitel azzal a nappal kerül be az adatszolgáltatásba, amikor a hitellel kapcsolatos kockázatok a szerződés szerint átkerülnek az adatszolgáltatóhoz, vagyis amikor a kitettséget az adatszolgáltató mutatja ki.

2.4. A hitelekkel kapcsolatos eseményeknél (hitelnyújtás, átvétel) jelentési kötelezettség annak a hónapnak a végén keletkezik, amikor az instrumentum ténylegesen létrejött (pl. folyószámlahitel esetén a folyószámlát megnyitotta az adatszolgáltató).

2.5. Többdevizás (multicurrency) hitelek esetében a speciális keretjellegű instrumentumnál jelezni kell, hogy többdevizás (multicurrency) hitelről van szó. Többdevizás (multicurrency) hitelek esetében az eltérő tulajdonságokkal rendelkező lehívások külön, nem keretjellegű instrumentumként jelentendők.

**3. Szindikált szerződés jelentése**

A szindikált hitel adatait a SZIND kódú adatkörben kell jelenteni. Amennyiben az adatszolgáltató a szindikált hitel főszervezője vagy fizető ügynöke, akkor a szindikált hitel teljes összegét is meg kell adnia, nem csak a saját banki részvételt.

**4. Az instrumentum megszűnésének jelentése**

4.1. Az instrumentumot – a 4.2. pontban foglalt kivétellel – annak az időszaknak a végéig kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni, amikor megszűnik.

4.2. A tárgyhónapban keletkezett, de a tárgyhónapon belül megszűnt hitelt adott vonatkozási időszakban jelenteni kell, viszont ebben az esetben az instrumentum keletkezésénél jelentendő összes adatot meg kell adni.

**5. A fedezet jelentése**

5.1. A fedezet biztosíték valamely negatív hiteleseményre vonatkozóan. A FEDE és a FEDA kódú adatkör a fedezetre és nem a kapcsolódó jogra vonatkozó információkat tartalmazza, azaz ingatlan esetén az ingatlanra vonatkozó információt, nem pedig a bejegyzett jelzálogjogra vonatkozó információt.

5.2. A fedezet jelentésének alapegysége az adatszolgáltató által egységesen értékelt fedezet.

5.3. Csak azt a fedezetet kell jelenteni, amely valamely jelentett instrumentumhoz kapcsolódik. A FEDE és a FEDA kódú adatkörben az összes fedezetet jelenteni kell, a CRR-nek való megfelelőségtől függetlenül.

**6. A fedezet megszűnésének jelentése**

6.1. Amennyiben a fedezet az adott instrumentum vonatkozásában kikerül a fedezeti körből, akkor az INST\_FED kódú adatkörben nem jelentendő összerendelés. Ha a fedezet más hitel biztosítékául is szolgál, akkor a fedezetet a FEDE és FEDA kódú adatkörben továbbra is jelenteni kell egészen addig, amíg valamely instrumentum biztosítékaként figyelembe lehet venni.

6.2. Amennyiben a fedezet megszűnik, mert a figyelembe vehetőség minden instrumentum esetében megszűnt, a fedezet megsemmisült vagy egyéb ok miatt, akkor a fedezet megszűnésének hónapjában a FEDE, FEDA, valamint FED\_INST kódú adatkörben az adott fedezetre vonatkozóan rekord már nem jelentendő, illetve nem jelentendő a fedezetnyújtó ügyfél, valamint a fedezet-ügyfél összerendelés sem.

**7. Az ügyfelek jelentése**

7.1. Az UGYFL kódú adatkörben kell jelenteni a hitelszerződésekhez az adós, adóstárs, valamint a fedezetnyújtó minőségben kapcsolódó ügyfelek adatait.

7.2. A Háztartások szektorába tartozó fedezetnyújtó esetében az UGYFL kódú adatkörben csak a fedezetnyújtó anonim kódja jelentendő, a többi attribútum nem.

7.3. Ugyanazon természetes személyt ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adott hitelügyletben magánszemélyként vagy önálló vállalkozóként vesz részt. Az anonim azonosítónak időben állandónak kell lennie.

7.4. A Háztartások szektorába tartozó ügyfelek esetében a HBIR kódú adatkörben kell megadni az adós és adóstárs szerepkörben lévő ügyfél hitelbírálatnál figyelembe vett jövedelmére és munkaviszonyára vonatkozó adatait. Az adatokat frissíteni kell, amennyiben ugyanazon ügyfél újonnan felvett hitelénél az új hitelbírálati folyamatban aktualizált adatok állnak rendelkezésre. Amennyiben a HBIR kódú adatkörben szereplő ügyféladatok hitelbírálattól függetlenül is felülvizsgálatra kerülnek, az új adatokat szintén szükséges jelenteni. Amennyiben nem áll rendelkezésre a jövedelemadatok tekintetében a részletes bontás, legalább a hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem összegét meg kell adni.

7.5. Az UGYFBV, UGYFBVTN és az UGYFKV kódú adatkörben a törzsszámmal rendelkező belföldi, a törzsszám nélküli belföldi, valamint a külföldi vállalati ügyfelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

7.6. A külföldi vállalkozás egyértelmű és állandó azonosítására az adatszolgáltató által használt külföldi vállalkozás azonosítót kell használni, a KULF\_ előtaggal kiegészítve.

7.7. Az UGYFM kódú adatkörben kell az ügyfelekre vonatkozó minősítési adatokat megadni. Amennyiben nem változik az ügyfél minősítése adott vonatkozási időszakban, úgy a korábban érvényben lévő ügyfélminősítési adatot kell jelenteni az aktuális vonatkozási időszakban.

**8. Az instrumentum, fedezet, ügyfél kapcsolatainak jelentése**

8.1. A fedezetet az INST\_FED kódú adatkörben kell hozzárendelni az adott hitelügylethez. A fedezethez tartozó fedezetnyújtót a FED\_UGYF kódú adatkörben kell megadni, az ügyfél és instrumentum összerendelést pedig az INST\_UGYF kódú adatkörben kell jelenteni.

8.2. Az INST\_UGYF kódú adatkörben kell megadni, hogy az UGYFL, UGYFBV, UGYFBVTN és UGYFKV kódú adatkörben rögzített háztartási vagy vállalati ügyfél adós, adóstárs szerepkörben szerepel-e az ügyletben. Amennyiben az ügylet a KHR-ben is rögzítendő, az INST\_UGYF kódú adatkörben kell megadni az ügyfél KHR-azonosítóját. Amennyiben a háztartási szektorhoz tartozó ügyfél jelenik meg a hitelügyletben, az ügyfél jellegét (pl. természetes személy vagy őstermelő) is jelenteni kell az adott instrumentum tekintetében.

8.3 Az ügyfél az INST\_UGYF kódú adatkörön keresztül, a fedezet az INST\_FED adatkörön keresztül köthető mind az INSTK adatkörben, mind pedig az INSTR adatkörben jelentett instrumentumhoz.

**9. Tranzakciós, esemény jellegű adatok jelentése**

9.1. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell a hitelezéssel kapcsolatos alapvető tranzakciókat: a folyósítást, a törlesztést és az előtörlesztést (a FOLY, TORL és ELOT kódú adatkörökben).

9.2. Tranzakcióként a ténylegesen bekövetkezett esemény jelentendő, a folyósítási, törlesztési tervet nem kell jelenteni.

9.3. A FOLY és TORL kódú adatkörben a folyószámlahitellel, kártyahitellel kapcsolatos folyósítást és törlesztést nem kell jelenteni, kivéve, ha ezen hitel problémássá (például késedelmessé vagy nem teljesítővé) válik. Ezekben az esetekben a hitellel kapcsolatos megtérülési eseményeket jelenteni kell a TORL kódú adatkörben.

9.4. Az összes, az adatszolgáltató rendszerében folyósításként és törlesztésként nyilvántartott adatot jelenteni kell, azonban jelölni kell, ha nem tényleges tranzakció okozza a törlesztést, folyósítást, hanem technikai okok (pl. az újratárgyalás a rendszerben törlesztésként és újbóli folyósításként van nyilvántartva).

9.5. Törlesztés alatt az adott instrumentumhoz kapcsolódó bármilyen forrásból megvalósuló törlesztést kell érteni, előtörlesztés alatt pedig a szerződés szerinti törlesztéstől eltérő idejű (korábbi), illetve nagyobb összegű ügyfélbefizetést. A megvalósult törlesztés és előtörlesztés tőke, kamat, és egyéb szerinti bontásban jelentendő.

**10. A késedelmes hitelek jelentése**

10.1. A késedelmes szerződések adatait a KESD kódú adatkörben kell jelenteni.

10.2. 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. Csak abban az esetben jelentendő a 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.

10.3. Egy késedelmes eseményt az intervallum azonosít, az ugyanazon instrumentumra vonatkozó eltérő intervallumokat különböző késedelmes eseményeknek kell tekinteni, a KHR-ben nyilvántartottakhoz hasonlóan.

10.4. A KHR-ben is nyilvántartott szerződések esetében az adott késedelemnél jelezni kell, ha a KHR-ben is megjelent a késedelmes esemény.

10.5. Amennyiben a tartozás több esedékességi időszakon keresztül 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).

10.6. A KESD kódú adatkörben jelentendő a késedelembe eséskor, valamint a tárgyidőszak végén fennálló esedékes tartozás kumulált összege is.

10.7. A KESD kódú adatkör a hitelek késedelmét tartalmazza. Kombinált hitel esetén a lakástakarékpénztári megtakarítás, biztosítás késedelmének tényét az INSTR kódú adatkörben kell jelenteni.

**11. Hitelkiváltás jelentése**

11.1. A HKIV kódú adatkörben kell jelenteni az instrumentum kiváltásával kapcsolatos eseményeket. Jelenteni kell, hogy az INSTR kódú adatkörben szereplő hitel mely korábbi instrumentumok kiváltásával keletkezett. A HKIV kódú adatkörben a többes kapcsolatok is jelenthetők (amikor több instrumentum több korábbi instrumentum kiváltásából jön létre).

11.2. A saját intézményen belüli hitelkiváltások esetében mindig jelentendő, hogy mely instrumentumot váltotta ki az újonnan létrejött instrumentum. A HKIV kódú adatkörben a havi új hitelkiváltások jelentendők. Amennyiben újratárgyalás vagy átstrukturálás következtében új instrumentum jön létre, akkor az új instrumentumhoz a hitelkiváltás adatok kötelezően jelentendők.

**12. Az adatszolgáltatás során nem töltendő (tilos) mezők listája**

12.1. INSTR Instrumentum – nem speciális keretjellegű és nem keretjellegű

Nem töltendő: 51., 54., 56-58., 80., 81., 87., 88., 109., 110., 125. és 126. sorszámú attribútumra vonatkozó mező.

12.2. INSTM Instrumentum – megszűnés

Nem töltendő: 16. és 17. sorszámú attribútumra vonatkozó mező.

12.3. FEDE Fedezet – eredeti

Nem töltendő: 8. sorszámú attribútumra vonatkozó mező.

12.4. UGYFBV Ügyfél – belföldi vállalkozás

Nem töltendő: 10-30. sorszámú attribútumra vonatkozó mező.

12.5. UGYFBVTN Ügyfél – belföldi vállalkozás – törzsszámmal nem rendelkező vállalkozások

Nem töltendő: 21-41. sorszámú attribútumra vonatkozó mező.

12.6. UGYFKV Ügyfél – külföldi vállalkozás

Nem töltendő: 23-35. sorszámú attribútumra vonatkozó mező.

**13**. Az adatszolgáltatáshoz használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 2., illetve 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az adatszolgáltatás hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. melléklet a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelethez

**Az adatszolgáltatás teljesítéséhez szükséges technikai segédletek**

1. Az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve

2. Kódlisták

3. Módszertani segédletek

4. Technikai segédlet az adatszolgáltatás jelentésfájljainak elkészítéséhez

5. Az adatszolgáltatáson belüli összefüggések, egyedi ellenőrzési szempontok