

Tájékoztató a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény- kedvezmény kiegészítéséről

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) jelen tájékoztatóban (a továbbiakban: Tájékoztató) meghatározott feltételek szerint kiegészíti a 2021. augusztus 31-én meghirdetett Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény Program (a továbbiakban: Program) feltételeit.

A kiegészített Tájékoztató egységes szerkezetben kerül közzétételre, a kihirdetés napjától hatályos. A módosult részek aláhúzással kerülnek kiemelésre, ide nem értve a formai módosításokat.

Tartalom

1. A Program célja.....	3
2. Kedvezményezetti kör	3
3. A Kedvezmény alapja, mértéke és érvényesítése.....	4
3.1. A Kedvezmény alapja	4
3.2. A Kedvezmény mértéke	4
3.3. A Kedvezmény időtartama	4
4. A Kedvezmény feltételei	5
4.1. A Kedvezmény igénybevételének feltételei	5
4.2. A Zöld Arányszám	5
4.3. A Kedvezmény igénybevételének további feltételei	6
4.4. A Kedvezmény megszűnése	6
5. A Kedvezménybe bevonható kitettségek	7
Melléklet: A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitettségek.....	8
„A” kategória: keretrendszer nélkül is elfogadható ügyletek	8
I. Éghajlatváltozás mérséklése környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitettségek	8
1. Megújulóenergia-termelést finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy kötvénykitettség	8
2. Energiatároló eszközt finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy pénzügyi lízing vagy kötvénykitettség	8
3. Villamosenergia átviteli és elosztóhálózatok fejlesztését finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy kötvénykitettség.....	9
4. Távhő elosztóhálózatok fejlesztését finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy kötvénykitettség.....	10
5. Közlekedéshez, szállításhoz kapcsolódó kitettségek	10
6. Fenntartható ingatlanhoz kapcsolódó beruházásokat finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettség	12
7. Energiahatékonysági beruházást finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettség.....	15
8. Zöld tevékenységhez kapcsolódó üzletrész vásárlást finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettség.....	16
II. Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitettségek.....	17
9. Ingatlan beruházásokhoz kapcsolódó hitel- vagy kötvénykitettség.....	17

III. Körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitétségek	20
10. Hulladékgyűjtési és szennyezésmentesítési tevékenységeket finanszírozó hitel- vagy kötvénykitétségek	20
IV. Több környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitétségek	21
11. Fenntartható agrár- és élelmiszeripari gyakorlatok bevezetéséhez és/vagy a tevékenység fenntartásához kapcsolódó beruházási hitel, projekthitel, forgóeszköz finanszírozási hitel vagy kötvénykitétség, pénzügyi lízing vagy támogatás előfinanszírozását szolgáló kitétség.....	21
„B” kategória: keretrendszer alapján kötött elfogadható ügyletek	31
12. Zöld kötvény kitétség.....	31
13. Egyéb, az adós által lefektetett zöld finanszírozási keretrendszer szerinti zöld hitelkitétség	31
14. Egyéb zöld hitelkitétség a Green Loan Principles alapján bankszinten lefektetett zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alapján	32
15. Körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó banki szinten lefektetett hitelezési és finanszírozási keretrendszerek.....	33
16. Fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitétség bankszinten lefektetett hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alapján	37
I. Függelék.....	43
II. Függelék.....	43
III. Függelék.....	43
IV. Függelék	43
V. Függelék	43
VI. Függelék	44
VII. Függelék	44
VIII. Függelék	44
IX. Függelék.....	44
X. Függelék.....	45
XI. Függelék.....	45
XII. Függelék.....	45

1. A PROGRAM CÉLJA

A klímaváltozáshoz és egyéb környezeti anomáliákhoz kapcsolódó *átállási kockázat*¹ miatt az MNB kívánatosnak tartja, hogy a banki mérlegekben egyre inkább növekedjen a környezetileg fenntartható (zöld) iparágak, ügyfelek részaránya a „barna”, azaz a szigorodó környezeti szabályozásnak jobban kitett (és ezért hosszabb távon kockázatosabb) iparágakhoz, ügyfelekhez képest.

Ennek érdekében a 2021. évi ICAAP felülvizsgálatoktól kezdve az MNB úgy kívánja javítani a bankszektor kockázati profilját, és pozitív ösztönzőkön keresztül csökkenteni a bankrendszer kitétségét az átállási kockázatokra, hogy:

- i. a Melléklet 1. és 12. pontja szerinti kitétségek esetében 2020. január 1-jét követően,
- ii. a Melléklet 5.1a., 5.2a. pontja, 6. a)-c) alpontja, 7., 8., 11.² 13. és 14. pontja tekintetében 2021. július 1-jét követően,
- iii. a Melléklet 2., 3., 4. pontja és 6. g)-h) alpontja tekintetében 2023. július 1-jét követően,³
- iv. a Melléklet 1. pontja alapján kötött, Taxonómia rendelet⁴ éghajlat-politikai taxonómiáról szóló, felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelete⁵ (a továbbiakban: Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet) I. Mellékletének, 4.16. és 4.25. pontjai szerinti gazdasági tevékenységet finanszírozó szerződések esetében 2026. január 1-jét követően,
- v. a Melléklet 5.1b. és 5.2b. pontja alapján kötött, Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Melléklet 6.1., 6.2., 6.14. és 6.15. pontjai szerinti gazdasági tevékenységet finanszírozó szerződések esetében 2026. január 1-jét követően,
- vi. a Melléklet 11.1., 11.6. és 11.7. pontjában megjelenő új KAP Pályázatok tekintetében 2026. január 1-jét követően,
- vii. a Melléklet 6. d)-f) alpontja, 9., 10., 11.8., 15. és 16. pontja tekintetében 2026. január 1-jét követően

kötött szerződéssel keletkező, a Mellékletben meghatározott kritériumokat teljesítő környezetileg fenntartható vállalati és önkormányzati kitétségek adott évi tőkekövetelményének egy részét vagy teljes egészét elengedi a 2. pillérben (a továbbiakban: „Kedvezmény”).

2. KEDVEZMÉNYEZETTI KÖR

A Kedvezményt a magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézetek (a továbbiakban: hitelintézet vagy bank) és ezek leánybankjai, valamint pénzügyi lízing szolgáltatást nyújtó pénzügyi vállalkozás leányvállalatai jogosultak igénybe venni. Ahol jelen Program bankot vagy hitelintézetet említ, ott a hitelintézetek pénzügyi lízing szolgáltatást nyújtó, pénzügyi vállalkozás leányvállalatait is kell érteni azzal az eltéréssel, hogy a pénzügyi vállalkozások a Kedvezményt kizárólag konszolidált szinten tudják igénybe venni (ide nem értve a hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásokat).

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletének 4. cikk (1) bekezdés 52g. pontja szerinti fogalom, ideértve különösen a klímaváltozás és egyéb környezeti anomáliák miatti gazdasági, társadalmi változásokból fakadó üzleti kockázat, mely elsősorban a hitel- és a piaci kockázatot növeli banki kitétségek esetében azáltal, hogy a nem fenntartható módon működő vállalatok jövedelmezősége romlik.

² Ideértve a Tájékoztató Mellékletének 11.1.-11.7. alpontjai tekintetében fennálló kitétségeket, kivéve a Tájékoztató Mellékletének 11.1., 11.6. és 11.7. alpontjai szerinti KAP Pályázatokhoz kapcsolódó beruházásokat finanszírozó kitétségeket.

³ Törlésre került e pontban a 2025. 01. 31. napjától alkalmazandó „Tájékoztató a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény kiegészítéséről” c. dokumentum (a továbbiakban: 2025. 01. 31. napjától alkalmazandó Tájékoztató) Mellékletének 5.2. pontja. Tekintettel arra, hogy a 17/2020. (XII. 21.) MEKH rendelet 1. mellékletét az 5/2025. (V. 19.) MEKH rendelet 3. § c) pontja hatályon kívül helyezte 2025. június 11. napjától, így a 2025. 01. 31. napjától alkalmazandó Tájékoztató Mellékletének 5.2. pontja alapján 2025. június 11. napjától új kitétséget a Programba nem lehet bevonni. A 2025. 01. 31. napjától alkalmazandó Tájékoztató Mellékletének 5.2. pontja szerinti ingatlanokhoz kapcsolódó egyedi energiahatékonysági intézkedéseket jelen Tájékoztató Mellékletének 6. pontja alapján lehet bevonni a Programba. A 2025. 01. 31. napjától alkalmazandó Tájékoztató Mellékletének 5.2. pontja szerinti technológiai folyamatokhoz kapcsolódó egyedi energiahatékonysági intézkedéseket jelen Tájékoztató Mellékletének 7. pontja alapján lehet bevonni a Programba, amennyiben az adott technológiai folyamat(ok)hoz kapcsolódó egyedi energiahatékonysági intézkedés megfelel jelen Tájékoztató Mellékletének 7. pontjában foglalt feltételeknek.

⁴ [Európai Parlament és a Tanács \(EU\) 2020/852 rendelete](#)

⁵ [Bizottság \(EU\) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

3. A KEDVEZMÉNY ALAPJA, MÉRTÉKE ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSE

3.1. A Kedvezmény alapja

A **Kedvezmény alapja** a zöld kitettség összege, mely jelen Tájékoztató 1. fejezete szerinti időpontot követően megkötött szerződéssel keletkező / lejegyzett vagy vásárolt, jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételeket teljesítő hitelek és kötvények adott naptári év ICAAP felülvizsgálata során meghatározott vonatkozási időpontban fennálló teljesítő állományon számolt teljes bruttó kitettségének és - a Tájékoztató Mellékletében meghatározott módon kiszámított - Zöld Arányszámnak a szorzata. A bruttó kitettségbe beletartozik az adott hitel bruttó könyv szerinti értéke és a le nem hívott hitelkeret összege / kötvény esetén valós piaci értéke. Forgóeszköz hitel esetében a bruttó kitettség meghatározásánál - a fenti általános szabály szerint - az ICAAP felülvizsgálat során meghatározott vonatkozási időpontban fennálló hitel bruttó könyv szerinti értékét és a le nem hívott hitelkeret összegét kell figyelembe venni. (Megjegyzés: a Kedvezmény alapjába beszámítható ügyletek köre kiterjed a vállalati kitettség kategóriájába tartozó egyéni vállalkozókkal és egyéni cég adósokkal fennálló ügyletekre is, amennyiben az adott ügylet minden vonatkozásban megfelel jelen Tájékoztatóban, valamint annak Mellékletének adott kategóriájában foglalt elvárásoknak.)

3.2. A Kedvezmény mértéke

A **Kedvezmény mértéke** az ICAAP felülvizsgálat vonatkozási időpontjában fennálló érintett állomány teljes bruttó kitettségének 5%-a vagy – a Taxonómia rendelet 3. cikkének a), b) és d) pontoknak való megfelelés esetén - 7%-a (kivéve, ha a Tájékoztató Melléklete eltérő szabályokat tartalmaz), a következő két korláttal. A Kedvezmény maximuma a teljes vállalati szegmens ügyleteire az ICAAP-felülvizsgálat során meghatározott SREP többlettőke-követelményének értéke, így a Kedvezményeket figyelembe vevő SREP alatt meghatározott teljes tőkekövetelmény összege nem csökkenhet az 1. pilléres tőkekövetelmény szintje alá a teljes vállalati szegmens állományán, valamint a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény és a lakáscélú zöld tőkekövetelmény-kedvezmények *együttes* összege nem haladhatja meg a hitelintézet teljes kockázati kitettség értékének (TREA) 1,5%-át.

A Taxonómia rendelet 3. cikkének b) pontjának való megfelelés (Jelentős károkozás elkerülése, DNSH kritériumok) ellenőrzéséhez a Tájékoztató XI. sz. függeléke szolgál útmutatásként.

A Kedvezménybe bevont - 7%-os Kedvezménnyel érintett - kitettségek Taxonómia rendelet 3. cikkének c) pontjának való megfelelés nem képezi feltételét a Programban való részvételnek, ugyanakkor az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a hitelintézetek a minimális biztosítékoknak való megfelelést is ellenőrzik. A Taxonómia rendelet 3. cikkének c) pontjának való megfelelés ellenőrzéséhez jelen Tájékoztató XII. sz. függeléke szolgál útmutatásként.

3.3. A Kedvezmény időtartama

- a) Egy adott HITREG azonosítóval vagy kötvény esetén ISIN kóddal azonosított kitettségre maximum 5 éven keresztül jár a Kedvezmény annak ZVT azonosító kódú adatszolgáltatásban való első megjelenésétől kezdődően. Tehát az első ZVT azonosító kódú adatszolgáltatást követően, melyben egy intézmény a kitettséget egy adott HITREG azonosítóval vagy kötvény esetén ISIN kóddal szerepeltette, ugyanaz az intézmény ugyanazon kitettségre a Kedvezményt 5 egymást követő ICAAP felülvizsgálat során érvényesítheti. A ZVT azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatást a kitettség megszűnéséig szükséges teljesíteni.
- b) A Kedvezmény 2027. december 31-én vagy azt megelőzően keletkezett kitettségekre érvényesíthető.
- c) A Program lehetséges meghosszabbításáról legkésőbb 2027-ben dönt az MNB, de a fejlemények tükrében azt akár évente felülvizsgálhatja.

4. A KEDVEZMÉNY FELTÉTELEI

4.1. A Kedvezmény igénybevételének feltételei

- a) az ICAAP felülvizsgálat keretében bekért hitelanalitikában az 5 vagy 7%-os Kedvezmény alkalmazását jelző zöld flag (megjelölés) alkalmazása, valamint
- b) a ZVT azonosító kódú negyedéves, az érintett ügyletek HITREG azonosítóját listászerűen tartalmazó önkéntes adatszolgáltatás teljesítése az MNB felé, továbbá
- c) a Zöld Arányszám feltüntetése mind az ICAAP analitikában, mind az önkéntes adatszolgáltatásban is.

A zöld flag-et ügyletszinten kell jelölni, és akkor is alkalmazni kell, ha egy ügylet csak részben finanszíroz zöld hitelcélú. A ZVT azonosító kódú önkéntes adatszolgáltatás pontos tartalmát (táblaképét és kitöltési útmutatóját) az MNB a <https://zoldpenzugyek.mnb.hu/felugyeleti-eszkozok/zold-tokekovetelmeny-kedvezmeny-program> oldalon publikálja.

4.2. A Zöld Arányszám

A Zöld Arányszám azt fejezi ki, hogy a hitel- vagy kötvénykitettségek mekkora részére alkalmazható a Kedvezmény, azaz a hitel- vagy kötvénykitettségek mekkora része felel meg a jelen Tájékoztatóban, valamint annak Mellékletében meghatározott feltételeknek. A Zöld Arányszámot minden esetben a bruttó kitettségre vetítve kell kiszámítani, a zöld kitettség és a bruttó kitettség hányadosaként a jelen Tájékoztató I. sz. függelékének 1. pontja szerint.

A Zöld Arányszámot a hitelintézet arányosan, számlákkal igazolva határozza meg, kivéve, ha jelen Tájékoztató Melléklete eltérően rendelkezik. A hitelintézet tudomásul veszi, hogy a hitel céljának megfelelő beruházások megvalósulását igazoló számlákat, erre vonatkozó kérés esetén köteles az MNB felé bemutatni, és egyúttal kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Tájékoztatóban meghatározott számlákat a hitelezett ügyféltől beszerzi. A számlákkal kapcsolatban elvárás, hogy azok jelen Tájékoztató Mellékletében meghatározott hitelcél(ok) megvalósítását igazolják. A Zöld Arányszám legfeljebb 15%-áig elfogadhatók olyan kiegészítő tevékenységekről (például szakértői, engedélyezési, tervezési, jogi költségek) kiállított számlák is, melyek a jelen Tájékoztató mellékletében ismertetett kitettségek finanszírozási céljának megvalósításához szorosan kapcsolódnak.

A hitelintézet által ily módon meghatározott Zöld Arányszámot az ICAAP analitikában és a negyedéves önkéntes adatszolgáltatásban is fel kell tüntetni.

Amennyiben a Zöld Arányszám a korábbi ZVT azonosító kódú negyedéves önkéntes adatszolgáltatásokban nem a Tájékoztatóban meghatározott módon került megadásra, jelen Tájékoztató közzétételének napját követő ZVT azonosító kódú negyedéves önkéntes adatszolgáltatás során kérjük a Zöld Arányszámot kitettségenként a Tájékoztató alapján módosítani.

Zöld Arányszám számítása és igazolása:

- a) A Zöld Arányszám beruházási és projekthitelek, valamint pénzügyi lízing kitettség esetében a zöld hitelcélra fordított számlákkal és lehívási dokumentumok alátámasztásával számítandó.
- b) A Zöld Arányszám üzletrész vásárlást finanszírozó hitelek esetében az üzletrész adásvételi szerződésben meghatározott vételár alapján számítandó.
- c) A Zöld Arányszám jelen Tájékoztató Mellékletének 12. pontjában meghatározott zöld kötvény kitettségek esetében automatikusan 100%.
- d) Minden egyéb, a)–c) pontba nem tartozó, de jelen Tájékoztató Mellékletében felsorolt kitettség esetében a Zöld Arányszám az adós vagy kibocsátó legfrissebb éves beszámolója, mérlege és eredménykimutatása, analitikái vagy egyéb pénzügyi kimutatásai, illetve egyéb nyilatkozata, tájékoztatása alapján számítandó.
- e) Le nem hívott hitelkeret esetében a Zöld Arányszám a hitel- vagy kölcsönszerződés (amennyiben az tartalmaz „zöld” hitelcélra vonatkozó adatot), lehívási dokumentumok, hitelelőterjesztés vagy az adós egyéb nyilatkozata, tájékoztatása alapján számítandó.

Azokban az esetekben, ahol jelen Tájékoztató Melléklete eltérő szabályokat tartalmaz, a Mellékletben ismertetett egyedi szabályok az irányadók.

4.3. A Kedvezmény igénybevételének további feltételei

1. A Kedvezmény az MNB 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásának 7. és 15. pontjaiban meghatározott vállalati kitétségek esetében akkor jár, ha a hivatkozott MNB ajánlás címzettjének minősülő hitelintézet a hivatkozott MNB ajánlás valamennyi, adott (külföldi) hitelkérelmező vállalatra vonatkozó pontjának megfelel.
2. Az MNB 7/2025. (VI.23.) számú ajánlásának 16. pontjával összhangban az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a hivatkozott MNB ajánlás címzettjének minősülő hitelintézet a Kedvezménybe bevont, hivatkozott MNB Ajánlás 15. pontjában foglaltak szerinti szerződéses összegeknél alacsonyabb szerződéses összegű kitétségek esetén is, vagy a hivatkozott MNB Ajánlás 15. pontjában megjelölt korábbi időpontoktól alkalmazza a hivatkozott MNB Ajánlás 2-6. pontját.
3. Az MNB mintavételesen ellenőrzi, hogy a Kedvezménnyel érintett ügyletek ténylegesen teljesítik-e a Mellékletben meghatározott környezeti fenntarthatósági kritériumokat.
4. Amennyiben az adott vállalati kitétséget a Kedvezményezetti körbe tartozó hitelintézet leányvállalata (ide nem értve a magyarországi székhellyel rendelkező leányvállalatokat) nyújtja, a Kedvezmény igénybevételének további feltétele, hogy az anyavállalat hitelintézet dokumentálja és rendszeresen (legalább évente, az ICAAP felülvizsgálatot megelőzően) ellenőrizze, hogy a leányvállalata által nyújtott, Kedvezménybe bevont hitelek megfelelnek-e jelen Tájékoztatóban foglalt feltételeknek. Az ellenőrzés eredményéről (ideértve az ellenőrzés módját is) az MNB tájékoztatást kérhet az anyavállalat hitelintézettől.
5. A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevétele nem zárja ki az infrastruktúra támogató kedvezmény (ISF) vagy a KKV-támogató faktor igénybevételét.
6. A Kedvezmény alapjának meghatározásánál nem lehet figyelembe venni a nemteljesítő hiteleket a szerződés felmondásának napját követő ICAAP felülvizsgálat során. A Kedvezmény alapjának meghatározásánál figyelembe nem vehető kitétségeket jelen Tájékoztató 4.1. alfejezetének b) pontjában nevesített adatszolgáltatás, illetve a HITREG adatszolgáltatás alapján állapítja meg az MNB. A Kedvezmény alapjának meghatározásánál a nemteljesítés miatt figyelembe nem vehető kitétségeket is fel kell tüntetni a ZVT azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásban. A kedvezmény mértéke mezőt változatlanul szükséges jelteni. A Kedvezmény 5 éves lejártá nem változik, a nemteljesítés időszakával a Kedvezmény időtartama nem tolong ki.

4.4. A Kedvezmény megszűnése

1. A Kedvezmény egy adott HITREG azonosítóval azonosított kitétségre az első igénybevételtől számított 5. évét követően megszűnik, azaz az 5. évfordulót követő ICAAP felülvizsgálatok során meghatározásra kerülő Kedvezmény alapjába nem vehető figyelembe. A ZVT azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatást a kitétség megszűnéséig szükséges teljesíteni. Az 5. évfordulót követő ZVT azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásban a Kedvezmény mértékénél „0” értéket kell megadni, ezzel jelezve, hogy a kitétség Kedvezményre már nem jogosult.

2a. Amennyiben egy Kedvezménybe bevont kitétségről utóbb kiderül, hogy az bármely okból nem felel meg a környezetileg fenntartható kihelyezések definícióját meghatározó Mellékletben foglaltaknak (a továbbiakban: meghiúsul):

- i. a kitétség meghiúsulásáról való – hitelintézet általi - tudomásszerzés napját követő ICAAP felülvizsgálat során meghatározásra kerülő Kedvezmény alapjába nem vehető figyelembe;
- ii. az érintett kitétséget annak meghiúsulásáról való – hitelintézet általi - tudomásszerzés napját követően is fel kell tüntetni a ZVT azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásban azzal, hogy a ZVT azonosító kódú adatszolgáltatásban a Meghiúsult mezőben 'I' kódértéket kell megadni.

2b. Amennyiben egy Kedvezménybe bevont jelen Tájékoztató Mellékletének 15. vagy 16. pontja szerinti kitétségről kiderül, hogy

- i. a jelen Tájékoztató Mellékletének 15. pontja szerinti hitelfelvevő vagy a kötvénykibocsátó az alapul fekvő szerződésben, (alap)tájékoztatóban meghatározott körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez történő hozzájárulás mértékét nem éri el az adott évben, vagy

- ii. a jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontja szerinti hitelfelvevő vagy a kötvénykibocsátó az alapul fekvő szerződésben, (alap)tájékoztatóban kijelölt három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatóhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok valamelyikét nem éri el az adott évben,
a kitettségre Kedvezmény nem érvényesíthető, azaz az érintett hitel az ICAAP felülvizsgálat során meghatározásra kerülő Kedvezmény alapjába nem vehető figyelembe. Az érintett kitettséget meghíúsult kitettségment szükséges feltüntetni - jelen Tájékoztató 4.4. alfejezetének 2a. pontja szerint – a ZVT azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásban addig, amíg az alapul fekvő szerződésben, (alap)tájékoztatóban meghatározott célértékek nem teljesülnek.

5. A KEDVEZMÉNYBE BEVONHATÓ KITETTSÉGEK

Jelen Tájékoztató értelmében vállalati kitettségek minősül a Kedvezményezett körbe tartozó hitelintézet, valamint annak magyarországi leányvállalata által nyújtott / vásárolt

- a) minden olyan - Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja szerinti - hitel vagy pénzkölcsön, vagy - Hpt. 6. § (1) bekezdés 89. pontja szerinti - pénzügyi lízing, ami nem
- i) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerinti – fogyasztóval, vagy
- ii) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 39. § (1) bekezdés a)-g), i)-o), q)-t) pontjai szerinti törvények hatálya alá tartozó Magyarország területén székhellyel rendelkező szervezetekkel, személyekkel szemben áll fenn;
- b) minden olyan kötvény, melynek kibocsátója olyan jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet (ide nem értve pénzügyi ágazatbeli szervezeteket⁶), melynek székhelye Magyarország⁷.

Továbbá vállalati kitettségek minősülnek jelen Tájékoztató Mellékletének 11. pontjában meghatározott ügyfelekkel és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (a továbbiakban: VET) 66/B. § (1) bekezdés szerinti energiaközösségekkel, a VET 66/B. § (1a) bekezdés szerinti megújulóenergia-közösségekkel, valamint a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény 3. § 49k. szerinti megújulóhőenergia-közösségekkel szemben fennálló kitettségek is.

Jelen Tájékoztató értelmében önkormányzati kitettségek minősül minden olyan Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja szerinti hitel vagy pénzkölcsön vagy kötvénykitettség, mely települési, területi⁸ vagy nemzetiségi⁹ - magyarországi - önkormányzattal szemben áll fenn.

Azon környezetileg fenntartható vállalati vagy önkormányzati kitettségek definícióját, melyekre a Kedvezményt igénybe lehet venni, a Melléklet tartalmazza. (Az MNB szándékai szerint a Mellékletben szereplő definíciós lista a jövőben bővíthet.)

Az MNB fenntartja a jogot, hogy a jelen Tájékoztatóban nem szabályozott, de azzal összhangban lévő egyes részletkérdéseket a Programhoz tartozó – <https://zoldpenzugyek.mnb.hu/felugyeleti-eszkozok/zold-tokeketelmeny-kedvezmeny-program-honlapon-kozzettet> - Kérdések és válaszok a programmal kapcsolatban c. dokumentumban határozza meg, a piaci szereplők által - zold.penzugyek@mnb.hu e-mail címen keresztül - az MNB-hez intézett kérdések alapján. A Kérdések és válaszok a programmal kapcsolatban c. dokumentum jelen Program Tájékoztatóját kiegészíti, részletezi, annak egyes pontjainak gyakorlati alkalmazását segíti elő. Amennyiben a Kérdések és válaszok a programmal kapcsolatban c. dokumentum és jelen Tájékoztató szövege egymással ellentétes, a Tájékoztató az irányadó.

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletének 4. cikk (1) bekezdés 27. pontja szerinti fogalom.

⁷ Magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézetek külföldi leányvállalatai esetében a vállalati kitettségek fogalma e külföldi leányvállalatok által nyújtott minden olyan hitel vagy pénzkölcsön, vagy pénzügyi lízing, ami nem - az Európai Parlament és a Tanács 2011/83/EU irányelvének 2. cikk 1. pont szerinti – fogyasztóval vagy nem – a Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletének 4. cikk (1) bekezdés 27. pontja szerinti - pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben áll fenn.

⁸ Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 3. § (1) bekezdés szerinti fogalmak.

⁹ A nemzetiségek jogairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 2. § 2. pont szerinti fogalom.

MELLÉKLET: A ZÖLD VÁLLALATI ÉS ÖNKORMÁNYZATI TŐKEKÖVETELMÉNY-KEDVEZMÉNYHEZ ELFOGADOTT KITETTSÉGEK

„A” KATEGÓRIA: KERETRENDSZER NÉLKÜL IS ELFOGADHATÓ ÜGYLETEK

I. ÉGHAJLATVÁLTOZÁS MÉRSÉKLÉSE KÖRNYEZETI CÉLKITŰZÉSHEZ HOZZÁJÁRULÓ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGEKET FINANSZÍROZÓ KITETTSÉGEK

1. Megújulóenergia-termelést finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy kötvénykitettség

E pont alkalmazásában – a vonatkozó EU-irányelvnek megfelelően¹⁰ – megújuló energia a nem fosszilis megújuló energiaforrásokból származó villamos- és hőenergia, nevezetesen szélenergia, napenergia (naphő és fotovoltaiikus napenergia), geotermikus energia, környezeti energia, árapály-, hullám- és az óceánból nyert egyéb energia, vízenergia, biomassa, hulladéklerakó helyeken és szennyvíztisztító telepeken keletkező gázok, továbbá biogázok energiája, valamint hulladékhő felhasználásával, valamint elektromos hőszivattyúkkal előállított energia. Mezőgazdaságból és erdőgazdálkodásból származó biomassa energetikai célú hasznosítása esetén a felhasznált biomassa megfelel az (EU) 2018/2001 irányelv 29. cikkének (2)–(5) bekezdésében vagy a (6)–(7) bekezdésében meghatározott kritériumoknak. A geotermikus energia felhasználására irányuló beruházások esetében, amennyiben termelő kút fúrásra kerül sor, a vízvisszasajtoló rendszer kialakítása is szükséges jelen Tájékoztató közzétételének dátumát követően megkötött hitelszerződések / keletkezett kötvénykitettségek esetében.

A beruházási hitel esetében, ha a beruházás KÁT/METÁR-on keresztül valósul meg, akkor a Zöld Arányszámot 100%-nak kell jelenteni az ICAAP analitikában és a negyedéves önkéntes adatszolgáltatásban. Megújulóenergia-termelési projekt hitel esetében szintén a kitettség teljes összegére érvényesíthető a Kedvezmény (a Zöld Arányszám automatikusan 100%-nak jelentendő), mivel vélelmezhetően ez esetben is a teljes hitelösszeg ténylegesen a megújulóenergia-termelést finanszírozza.

Amennyiben a beruházás nem KÁT/METÁR-on keresztül valósul meg, akkor a Zöld Arányszámot a hitelintézetnek jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint kell meghatározni.

A Kedvezmény mértéke: a fenti kritériumok teljesítése esetén az 1. pont szerinti kitettségek esetében egyaránt 5%. Amennyiben a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 4. pontjának 4.1.-4.8., 4.16.-4.25. alpontja szerinti DNSH¹¹ és Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

2. Energiatároló eszközt finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy pénzügyi lízing vagy kötvénykitettség

E pont alkalmazása technológiasemleges, elfogadható minden a villamos- vagy hőenergia fizikai vagy kémiai technológiával történő tárolására szolgáló helyhez kötött berendezés, amely a betáplált villamos- vagy hőenergia átalakítására, eltárolására és/vagy a villamosenergia vagy távhő rendszerbe visszatáplálására alkalmas vagy az ilyen módon eltárolt villamosenergia későbbi a fogyasztó általi villamos- vagy hőenergia formájában való felhasználását teszi lehetővé. Az energiátároló kapcsolódhat közcélú villamos- vagy hőenergia átviteli vagy elosztó hálózatokhoz, de szolgálhat megújuló erőművek vagy fűtőművek termelésének szabályozására (pl. közvetlen erőműi kapcsolattal vagy

¹⁰ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2018/2001 IRÁNYELVE (2018. december 11.) a megújuló energiaforrásokból előállított energia használatának előmozdításáról

¹¹ DNSH („Do No Significant Harm”), azaz a jelentős károkozás elkerülését célzó elv kritériumai. A 2020/852 Taxonómia rendelet 3. cikke határozza meg, hogy egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból milyen esetben minősül fenntarthatónak. Ennek a cikknek a b) pontja értelmében ennek alapfeltétele, hogy a gazdasági tevékenység ne sértse jelentősen egyik környezeti célkitűzést sem. Ennek részletei továbbá a rendelet 17. cikkében és az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet, valamint a EU Taxonomy Environmental Delegated Act (a továbbiakban: Környezeti Bizottsági Rendelet) mellékleteiben találhatóak. A DNSH kritériumok teljesítésének ellenőrzéséhez a 11.sz. függelék szolgál útmutatásként.

aggregátoron keresztül), vagy egy adott fogyasztási hely energiafelhasználásának támogatására is. Kémiai energiatárolási megoldások megújuló energia tárolásának céljából elfogadhatók.¹²

0,5 MW és ezt meghaladó névleges teljesítőképességű villamosenergia-tárolók esetében a hitelcél villamosenergia-tárolói engedély bemutatásával igazolható.

Amennyiben az energiatároló egy megújuló erőműhöz kapcsolódó rugalmassági kapacitásként vagy mesterséges inercia szolgáltatóként kerül megvalósításra, a **Zöld Arányszám** meghatározására jelen Tájékoztató Mellékletének 1. pontjában foglaltak az irányadók. Minden egyéb esetben a Zöld Arányszám meghatározása jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint történik.

A Kedvezmény mértéke: a fenti kritériumok teljesítése esetén az 2. pont szerinti kitettségek esetében egyaránt 5%. Amennyiben a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 4. pontjának 4.10.-4.11. alpontjai szerinti DNSH és Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

3. Villamosenergia átviteli és elosztóhálózatok fejlesztését finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy kötvénykittetés

E pont a következő típusú beruházásokat finanszírozó kitettségekre alkalmazható¹³:

- kis-, közép-, nagy- és extra nagyfeszültségű villamosenergia átviteli és elosztóhálózatok építése, bővítése, fejlesztése és működtetése
- elektromobilitási töltő infrastruktúrát ellátó hálózati fejlesztések
- megújuló energia hálózati betáplálását, átvitelét, elosztását és felhasználását elősegítő fejlesztések
- átviteli hálózatok összekapcsolását szolgáló fejlesztések
- megújuló erőművek integrációját támogató mérő berendezések (ideértve az okos mérőket és a meteorológiai mérő és előrejelző rendszereket is), valamint kommunikációs és irányítási eszközök (ideértve az irányító központokat, transzformátorok és betáplálási hálózatok automatizációját és feszültségszabályozását és az ezeket támogató szoftveres megoldásokat is) telepítése
- A beruházás keretében telepített transzformátoroknak meg kell felelniük a környezettudatos tervezésére vonatkozó követelményekről szóló EU 548/2014 rendelet I. mellékletében foglalt Tier 2 műszaki paramétereknek. A közép- és nagyfeszültségű transzformátorok terhelés nélküli veszteségének az EN 50588-1 szabvány szerinti AAA0 szintnek kell megfelelnie. Ezen feltételnek való megfelelés igazolása történhet műszaki szakértői jelentés, termék adatlap vagy fővállalkozói szerződés (akár külön akár együttesen) alapján.

Villamosenergia-termelő egységet vagy ahhoz kapcsolódó alállomást a közcélú hálózattal összekötő infrastruktúrát finanszírozó kitettség esetén a Kedvezmény a jelen melléklet 1. pontjának megfelelő megújulóenergia-termelési technológiák, valamint jelen melléklet 2. pontjának megfelelő energiatároló eszközök csatlakoztatását, irányítását, menetrend tartását és szabályozását elősegítő beruházásokra érvényesíthető. Jelen pontnak való megfelelés a csatlakozó kapacitás termelői vagy tárolói engedélye, a beruházás kivitelezésére szóló fővállalkozói szerződés, valamint a fővállalkozói szerződésben megjelölt megrendelő és a termelői vagy tárolói engedélyes közötti megbízási vagy szolgáltatási szerződés bemutatásával igazolható (ideértve a termelés előrejelzésre, menetrendezésre, virtuális erőmű és rendszerszintű szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket is).

Villamosenergia fogyasztási helyet a közcélú hálózattal összekötő infrastruktúrát finanszírozó kitettség esetén a Kedvezmény az elektromobilitási töltőhálózat csatlakoztatásához és ellátásához szükséges beruházásokra érvényesíthető. Jelen pontnak való megfelelés a csatlakozó töltőhálózat üzemeltetési engedélye, a beruházás kivitelezésére szóló fővállalkozói szerződés, valamint a fővállalkozói szerződésben megjelölt megrendelő és az üzemeltetési engedélyes közötti megbízási vagy szolgáltatási szerződés bemutatásával igazolható.

¹² A kritériumok az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Melléklet, 4. pontjának, 4.10. és 4.11. alpontjain alapulnak.

¹³ A kritériumok az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 4. pontjának, 4.9. alpontján alapulnak.

A **Zöld Arányszám** meghatározása jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint történik.

A Kedvezmény mértéke: a fenti kritériumok teljesítése esetén a 3. pont szerinti kitétségek esetében egyaránt 5%. Amennyiben a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 4. pontjának 4.9. alpontja szerinti DNSH és Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

4. Távhő elosztóhálózatok fejlesztését finanszírozó beruházási vagy projekthitel- vagy kötvénykitétség

E pont a távhőt a termelői hőközponttól a felhasználói hőközpontig (beleértve a hőközpontokat is) továbbító távhővezeték-hálózat és ahhoz kapcsolódó infrastruktúra eszközök építését, bővítését, fejlesztését és működtetését finanszírozó kitétségek alkalmazható alacsonyabb hőmérsékletű fűtési rendszerekre való átállást támogató, valamint demonstrációs projektek és pilot rendszerek fejlesztésekre és szolgáltatói hőközpont szétválasztásra (szolgáltatói hőközpontok helyett modern energiatakarékos felhasználói hőközpontok létesítésére) is.

Az adós a finanszírozási szerződésben vállalja, hogy új távhő infrastruktúra építése és működtetése esetén az átadást követően azonnal, meglévő távhő infrastruktúra felújítása, bővítése vagy fejlesztése esetén a finanszírozás első folyósítását követő 3 éven belül megkezdje azt a beruházást, melynek eredményeként a szállított távhő a következő forrásokból kerül előállításra (hatékony távhő rendszer az EU 2012/27 irányelv alapján)¹⁴:

- legalább 50%-ban megújuló energiából
- legalább 50%-ban hulladékhőből
- legalább 75%-ban kogenerációs erőműben
- legalább 50 %-ban a fentiek kombinációjából

A felhasznált hő forrása a Lechner Tudásközpont felé benyújtott adatlap alapján, vagy a távhőtermelők és a távhőszolgáltatók közötti szerződések, valamint azok legfrissebb éves beszámolóí alapján, ezek hiányában a távhőtermelők nyilatkozata alapján igazolható.

A **Zöld Arányszám** meghatározása jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint történik.

A Kedvezmény mértéke: a fenti kritériumok teljesítése esetén a 4. pont szerinti kitétségek esetében egyaránt 5%. Amennyiben a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 4. pontjának 4.15. alpontja szerinti DNSH és Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

5. Közlekedéshez, szállításhoz kapcsolódó kitétségek

5.1. Olyan készletfinanszírozási, beruházási hitel, pénzügyi lízing kitétség, amely személyszállításhoz és árufuvarozáshoz kapcsolódó kizárólag zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO₂-kibocsátású járművek beszerzését és üzemeltetését finanszírozza

5.1a. Olyan készletfinanszírozási, beruházási hitel, pénzügyi lízing kitétség, amely közúti személyszállításhoz és árufuvarozáshoz kapcsolódó kizárólag zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO₂-kibocsátású járművek beszerzését és üzemeltetését finanszírozza

E pont alkalmazásában elfogadható az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendeletben meghatározott zéró közvetlen CO₂-kibocsátású közúti járművek:

- Személygépkocsi: személyszállításra készült gépkocsi, melyben a vezetőüléssel együtt maximum kilenc ülés van;
- Közúti városi és elővárosi személyszállító járművek: autóbusz, trolibusz;

¹⁴ A kritériumok az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 4. pontjának 4.15. alpontján alapulnak.

- Tehergépkocsi: teherszállításra alkalmas rakfelülettel rendelkező gépjármű, beleértve a legfeljebb 3,5 tonna megengedett össztömegű ún. kishaszon-gépjárműveket;
- Nagyhaszongépjárművek: vontató és nyerges vontató, beleértve 3,5 tonnát meghaladó össztömegű tehergépjárműveket.

A Kedvezmény érvényesítéséhez a bank a személygépkocsiknál és kishaszon-gépjárműveknél a gépjármű forgalmi engedélyének P.3 hajtóanyag leírása vagy Eurotax kódja alapján azonosítja a meghajtás típusát. Abban az esetben, ha a meghajtás jellege az előzőekből nem derül ki, akkor az úgynevezett járműkísérő lap vagy a COC¹⁵ okmány a megfelelő alátámasztó dokumentum. A kizárólagos elektromos meghajtás a járműkísérő lap vagy a COC dokumentum alapján egyértelműen megállapítható. A többi, e pontban felsorolt közúti jármű esetében a Kedvezmény érvényesítéséhez a bank a közúti közlekedési igazgatási feladatokról, a közúti közlekedési okmányok kiadásáról és visszavonásáról szóló 326/2011. (XII. 28.) Korm. rendelet alapján kiállított forgalmi engedély alapján azonosítja a meghajtás típusát.

5.1b. Olyan készletfinanszírozási, beruházási hitel, pénzügyi lízing kitettség, amely vasúti személyszállításhoz és áru fuvarozáshoz, vagy kötött pályás városi vagy elővárosi személyszállításhoz kapcsolódó kizárólag zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO₂-kibocsátású járművek beszerzését és üzemeltetését finanszírozza

E pont alkalmazásában elfogadható az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendeletben meghatározott zéró közvetlen CO₂-kibocsátású járművek:

- Kötött pályás városi és elővárosi személyszállító járművek: villamos, metró és magasvasút¹⁶;
- Vasúti járművek: vonatok, vasúti személyszállító kocsik, teherkocsik, hálókocsik és étkezőkocsik.

Az e pontban elfogadható járművek nem szolgálhatnak fosszilis tüzelőanyagok szállítására.

A Kedvezmény érvényesítéséhez a bank villamos, metró és HÉV járműveknél a vasúti járművek forgalomba hozatala, üzembehelyezése engedélyezéséről, időszakos és rendkívüli vizsgálatáról, hatósági járműnyilvántartásáról szóló 412/2020. (VIII. 30.) Korm. rendelet szerinti típusengedélyre vagy az üzembehelyezési engedély alapján azonosítja a meghajtás típusát.

A Kedvezmény érvényesítéséhez a bank a vasúti járműveknél a forgalomba-hozatali vagy típusengedély alapján azonosítja a meghajtás típusát (az energiaellátás rendszerre vonatkozó adatok alapján).

A Zöld Arányszámot jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint kell meghatározni a hitelintézetnek - a Tájékoztató jelen pontjának 5.1a. és 5.1b. alpontjai szerinti - hitelkitettség esetében. A Zöld Arányszám pénzügyi lízing kitettség esetén a lízingdíj teljes futamidőre eső összes tőketörlesztő és kamattörlesztő részleteinek, valamint a szerződésben kikötött maradványérték összege tekintetében 100%.

5.2. Olyan beruházási hitel vagy projekthitel vagy kötvénykitettség, mely elektromobilitási infrastruktúra és zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO₂-kibocsátású járművek üzemeltetéséhez szükséges közlekedési infrastruktúra kialakítását, üzemeltetését és korszerűsítését finanszírozza

5.2a. Olyan beruházási hitel vagy projekthitel- vagy kötvénykitettség, mely közúti elektromobilitási infrastruktúra és zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO₂-kibocsátású közúti járművek üzemeltetéséhez szükséges közlekedési infrastruktúra kialakítását, üzemeltetését és korszerűsítését finanszírozza

E pont alkalmazásában elfogadható:

- az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 7. fejezetének 7.4. alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások;

¹⁵ Certificate of Conformity: az európai megfelelőséget igazoló dokumentum

¹⁶ Ideértve még az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének 6.3. alfejezetének „A tevékenység leírása” részében az ebbe a kategóriába sorolt további kötött pályás városi és elővárosi személyszállító járműveket is.

- az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 6. fejezetének 6.15. alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások.

Az e pontban felsorolt közlekedési infrastruktúrák nem szolgálhatnak fosszilis tüzelőanyagok szállítására vagy tárolására.

5.2b. Olyan beruházási hitel vagy projekthitel- vagy kötvénykitettsé, mely zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO₂-kibocsátású vasúti járművek üzemeltetéséhez szükséges közlekedési infrastruktúra kialakítását, üzemeltetését és korszerűsítését finanszírozza

E pont alkalmazásában elfogadható az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 6. fejezetének 6.14. alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások.

A Zöld Arányszámot jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint kell meghatározni a hitelintézetnek a következő eltérésekkel a Tájékoztató jelen pontjának 5.2a. és 5.2b. alpontjai szerinti - kitettségek esetében. A Zöld Arányszám meghatározásához az MNB azokat a számlákat tartja elfogadhatónak, melyek a beruházással célzott fejlesztéshez kifejezetten szükségesek. Így például, ha az elektromos töltőállomás kialakítása tereprendezést igényel, az elfogadható, de a közeli aszfaltburkolat javítására vonatkozó számla nem vehető figyelembe.

A Kedvezmény mértéke: a fenti kritériumok teljesítése esetén az 5.1a., 5.1b., 5.2a. és 5.2b. pontok szerinti - Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 6. fejezetének 6.1.-6.3., 6.5., 6.6. és 6.15. alpontjai, valamint 7. fejezetének 7.4. alpontja szerinti - kitettségek esetében egyaránt 5%. Amennyiben a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 6. fejezetének 6.1.-6.3., 6.5., 6.6., 6.14. és 6.15. alpontjai, valamint a 7. fejezetének 7.4. alpontja szerinti DNSH és Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

6. Fenntartható ingatlanhoz kapcsolódó beruházásokat finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettsé

E pont alkalmazásában fenntartható ingatlanhoz kapcsolódó beruházások az alábbiak:

- a II. és a III. sz. függelékek szerinti excel táblák „**Új épületek építése**” munkalapjain vagy a IV. sz. függelék szerinti excel tábla 7-9. soraiban meghatározott valamennyi kritériumnak megfelelő épület építése;
- a II. és a III. sz. függelékek szerinti excel táblák „**Épületek adásvétele, tulajdonlás**” munkalapjain vagy a IV. sz. függelék szerinti táblázat 3-6. soraiban meghatározott valamennyi kritériumnak megfelelő épület adásvétele;
- a II. és a III. sz. függelékek szerinti excel táblák „**Meglévő épületek korszerűsítése**” munkalapjain vagy a IV. sz. függelék szerinti excel tábla 10-12. soraiban meghatározott valamennyi kritériumnak megfelelő, meglévő épület korszerűsítése;
- a II. sz. függelék „**Energiahatékonysági berendezések üzembe helyezése, karbantartása és javítása**” munkalapján meghatározott valamennyi kritériumnak megfelelő egyedi intézkedés;
- a II. sz. függelék „**Épületek energiahatékonyságának mérésére, szabályozására és ellenőrzésére szolgáló műszerek és eszközök üzembe helyezése, karbantartása és javítása**” munkalapján meghatározott valamennyi kritériumnak megfelelő egyedi intézkedés;
- a II. sz. függelék „**Megújulóenergia-technológiák üzembe helyezése, karbantartása és javítása**” munkalapján meghatározott valamennyi kritériumnak megfelelő egyedi intézkedés;
- önkormányzatok és a 2004. évi XXXIV. törvény szerinti KKV-k 1 millió euró szerződött összeget¹⁷ meg nem haladó kitétségei, melyek célja olyan új épület építése vagy vásárlása, melynek az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról szóló 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet szerinti összesített energetikai jellemzőjének számított értéke legfeljebb 68,4 kWh/m²/év, továbbá az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról szóló 176/2008. (VI.30.) Korm. rendeletben meghatározott összesített energetikai jellemző szerinti besorolása „A+” vagy annál jobb a Hiteles Energetikai Tanúsítvány (a továbbiakban: HET) vagy a

¹⁷ Szerződéskötés dátuma szerinti MNB középárfolyam használandó

312/2012. (XI. 8.) Korm. rendelet szerinti építészeti-műszaki dokumentációban meghatározott előzetes épületenergetikai számítás alapján. A Kedvezmény az új épület építése céljából építési telek vásárlására is igénybe vehető, amennyiben a telken a megvásárlásától számított 4 éven belül az új épület megépítésre kerül és használatbavételi engedélye kibocsátásra kerül.

- h) önkormányzatok és a 2004. évi XXXIV. törvény szerinti KKV-k 1 millió euró szerződött összeget meg nem haladó kitétségei, melyek célja olyan használt épület felújítása, vagy vásárlása és felújítása, amely teljesíti a következő feltételek egyikét:
- i. az ingatlan a kölcsönszerződés időpontjában az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról szóló 176/2008. (VI.30.) Korm. rendelet szerinti HET alapján „A”-nál rosszabb energetikai minőség szerinti besorolással rendelkezik és a felújítás eredményeként a felújítás befejezését követően újonnan kiállított HET alapján az épület besorolása eléri vagy meghaladja az „A” minősítést, valamint összesített energetikai jellemzője nem haladja meg a 76 kWh/m²/év szintet; vagy
 - ii. vagy az ingatlan igazolhatóan az 1990. évet megelőzően épült és a felújítás eredményeként a felújítás befejezését követően újonnan kiállított HET alapján az épület besorolása eléri vagy meghaladja az „A” minősítést, valamint összesített energetikai jellemzője nem haladja meg a 76 kWh/m²/év szintet; vagy
 - iii. a kölcsönszerződés megkötésekor érvényes HET-ben szereplő összesített energetikai jellemzőhöz képest a felújítás befejezését követően újonnan kiállított HET-ben szereplő összesített energetikai jellemző alapján legalább 30 %-os primerenergia-igény csökkenést eredményezett; vagy
 - iv. a felújítás a 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet szerinti jelentős felújításnak minősül és ezt független műszaki szakértői jelentés igazolja.

Az II-IV. sz. függelékben szereplő táblázatok esetében a kritériumok a B oszlopokban, kérdés formájában kerülnek felsorolásra. A gazdasági tevékenység és az érintett épület akkor felel meg az adott kritériumnak, ha a C oszlopban az aláhúzásra került válasz adható a B oszlopban szereplő kritériumra vonatkozó kérdésre.

A bankok a Kedvezményre való jogosultság megállapításához az alábbi dokumentumokat használhatják:

- új épület építése esetén a II. sz. függelékben szereplő excel tábla „Új épületek építése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a III. sz. függelék szerinti excel tábla „Új épületek építése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a IV. sz. függelék szerinti excel tábla D-E oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- épület adásvétele esetén a II. sz. függelékben szereplő excel tábla „Épületek adásvétele, tulajdonlás” munkalapjának E oszlopában / a III. sz. függelék szerinti excel tábla „Épületek adásvétele, tulajdonlás” munkalapjának E oszlopában / a IV. sz. függelék szerinti excel tábla D-E oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- meglévő épületek korszerűsítése esetén a II. sz. függelékben szereplő excel tábla „Meglévő épületek korszerűsítése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a III. sz. függelék szerinti excel tábla „Meglévő épületek korszerűsítése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a IV. sz. függelék szerinti excel tábla D-E oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- energiatakarékos berendezések üzembe helyezése, karbantartása és javítása esetén a II. sz. függelék „Energiatakarékos berendezések üzembe helyezése, karbantartása és javítása” munkalapjának E-F oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- épületek energiatakarékoságának mérésére, szabályozására és ellenőrzésére szolgáló műszerek és eszközök üzembe helyezése, karbantartása és javítása esetén a II. sz. függelék „Épületek energiatakarékoságának mérésére, szabályozására és ellenőrzésére szolgáló műszerek és eszközök üzembe helyezése, karbantartása és javítása” munkalapjának E-F oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- megújulóenergia-technológiák üzembe helyezése, karbantartása és javítása esetén a II. sz. függelék „Megújulóenergia-technológiák üzembe helyezése, karbantartása és javítása” munkalapjának E-F oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- önkormányzatok és KKV-k új épület építési vagy vásárlási célú kitétségei esetében a finanszírozás folyósításának előfeltételeként a fenti g) pontnak való megfelelést igazoló előzetes épületenergetikai

számítást, valamint a használatbavételi engedély kiadását megelőzően elkészült Hiteles Energetikai Tanúsítványt;

- önkormányzatok és KKV-k felújítási célú kitettségei esetében a finanszírozás folyósításának előfeltételeként az épület eredeti állapota alapján készült Hiteles Energetikai Tanúsítványt vagy az építés évét igazoló tulajdoni lapot, valamint a felújítás befejezését követő 60 naptári napon belül a fenti h) pontnak való megfelelést igazoló Hiteles Energetikai Tanúsítványt.

II-IV. sz. függelékek

A hitelintézetek az II-IV. sz. függelékeket szabadon alkalmazhatják az alábbi szempontok szerint.

A hitelintézetek egy adott kitettség után kizárólag akkor tudnak 7%-os Kedvezményt érvényesíteni, ha a hitelfelvevő által tervezett fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység és épület megfelel a II. sz. függelékben foglaltaknak. A II. sz. függelékben meghatározott kritériumok az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 7. pontjának, 7.1., 7.2., 7.3., 7.5., 7.6. és 7.7. alpontjain alapulnak.



II. sz. függelék_CDA
I. melléklet szerinti 7

A III. és a IV. sz. függelékek akkor alkalmazandóak, ha a hitelfelvevő által tervezett fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység nem felel meg az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 7. pontjának, 7.1., 7.2. és 7.7. alpontjaiban foglaltaknak, viszont a III. vagy a IV. sz. függelékben foglalt kritériumoknak megfelel az adott gazdasági tevékenység és az érintett épület. Ebben az esetben 5% mértékű Kedvezmény érvényesíthető.



III. sz.



IV. sz.

függelék_CDA I. melléklet_CDA I. mel

A IV. számú függelék alkalmazásához nemzetközi épület minősítési tanúsítvány szükséges (lásd például a IV. sz. függelékben található excel tábla 5-6. sorai), mely elsősorban a nagyvállalati és projekthitelezési gyakorlat része, ennek addicionális költségére tekintettel. Az egyes módszertanok (II. vagy III. vagy IV. számú függelék) közötti választás szabadon történhet a kitettség összegétől és az adós üzletági/szegmens besorolásától függetlenül, a kitettséget elegendő egy függeléknek megfeleltetni az alkalmazott Kedvezmény mértékétől függően (7% esetén II.sz. függelék, 5% esetén III. vagy IV. sz. függelék).

Az **5 vagy 7%-os Kedvezmény érvényesítésének további feltétele**, hogy a fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység és épület II. vagy III. sz. függelékekben foglaltaknak való megfelelést olyan független, környezettudatos és fenntartható építés, illetve a vonatkozó építészeti szabályozás területén jártas jogi személy hitelesítse jelen Tájékoztató II-III. sz. függelékeken alapuló módszertan alapján¹⁸, amely a Magyarországon érvényben lévő építési, energetikai és környezetvédelmi jogszabályi előírások ismeretét és alkalmazását is ezáltal garantálja (a továbbiakban: Külső Hitelesítő). Amennyiben a hitelintézet a IV. sz. függelék szerinti módszertant alkalmazza, az 5%-os Kedvezmény érvényesítéséhez nem szükséges az, hogy a fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység és épület IV. sz. függelékben foglaltaknak való megfelelést Külső Hitelesítő hitelesítse.

A **Zöld Arányszám** az alábbiak szerint határozandó meg a hitelintézetek által hitelkitettség esetén:

- új épület építése és meglévő épületek korszerűsítése esetén a fővállalkozói szerződés alapján a kifizetett költségek, valamint az épület kivitelezési munkálatairól és a benne foglalt helyiségek rendeltetészerű

¹⁸ Amennyiben a Külső Hitelesítő által alkalmazott módszertan eltér a Tájékoztató II-III. sz. függelékeiben foglaltaktól, a Külső Hitelesítőnek jeleznie kell az eltéréseket, azok indokát, és a II-III. sz. függelékek szerinti formátumban (külön oszlopban jelezve az alkalmazott módszertan esetleges eltéréseit, és azok indokát) is igazolnia kell az épület Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének 7.1, 7.2 vagy 7.7 alpontjai szerinti technikai vizsgálati kritériumoknak vagy a IV. sz. függelékben foglaltaknak való megfelelést.

használatához szükséges kialakítási munkálatairól (fitout) kiállított számlák kiegyenlítésére, refinanszírozására folyósított hitelösszeg tekintetében a Zöld Arányszám 100%;

- épület adásvétele és tulajdonlása esetén az ingatlan adásvételi szerződésében meghatározott vételár kifizetésére, refinanszírozására folyósított hitelösszeg tekintetében a Zöld Arányszám 100%;
- a Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának d)-h) pontjai esetében a Zöld Arányszám meghatározása jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint történik.

A Kedvezmény mértéke:

- Amennyiben a gazdasági tevékenység és az érintett épület megfelel a II. sz. függelék szerinti táblázatban foglalt valamennyi kritériumnak (azaz a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. Mellékletének, 7. pontjának 7.1., 7.2., 7.3., 7.5., 7.6. vagy 7.7. alpontjai szerinti valamennyi technikai vizsgálati kritériumot dokumentáltan alkalmazza és az ezen kritériumoknak való megfelelést Külső Hitelesítő igazolja), úgy a Kedvezmény mértéke 7%.
- Amennyiben az épület a III. és a IV. sz. függelékekben szereplő táblázatokban foglalt kritériumoknak felel meg (azaz a bank a III. és a IV. sz. függelékekben szereplő kritériumokat dokumentáltan alkalmazza és a III. sz. függelékben foglalt kritériumoknak való megfelelést Külső Hitelesítő igazolja), a Kedvezmény mértéke 5%.
- Amennyiben a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet, I. Mellékletének, 7. pontjának 7.3., 7.5., 7.6. alpontjai szerinti Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez kritériumot dokumentáltan alkalmazza, a Kedvezmény mértéke 5%.
- Amennyiben az épület a g) vagy h) pontokban foglalt kritériumoknak felel meg és ennek igazolásához szükséges dokumentumok (pl. energetikai tanúsítvány) a hitelintézet rendelkezésére állnak, a Kedvezmény mértéke 5%.

További feltételek:

- A II-IV. sz. függelékek szerinti táblázatokban foglalt feltételeknek megfelelő épület építése vagy korszerűsítése esetén, amennyiben a Kedvezménybe a hitel- vagy kötvénykitettséggel a kiviteli terv elkészültét / tervfázisokat megelőzően az előbbi táblázatokban jelzett dokumentumok alapján került bevonásra, a hitelintézetnek a kiviteli szakaszban / egyes tervfázisokban is ellenőriznie kell, hogy az adott gazdasági tevékenység és az érintett épület megfelel-e a táblázatokban foglalt kritériumoknak a kivitelezés szakaszában / egyes tervfázisokban alkalmazandó dokumentumok alapján is.

7. Energiahatékonysági beruházást finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettséggel

A korábbi legalább 24 hónapos bázis időszakhoz képest legalább 30%-os energiahatékonysági javulást eredményező beruházást finanszírozó beruházási hitel vagy kötvénykitettséggel, mely esetében a javulást energetikai audit jogosultsággal rendelkező, a MEKH nyilvántartásában szereplő auditor (ideértve auditor szervezetet is) vagy – amennyiben az adott hitelfelvevő esetében a releváns európai uniós energiahatékonysági támogatási program ezt elfogadhatónak tartja – a Magyar Mérnöki Kamara vagy a Magyar Építész Kamara névjegyzékében szereplő épületgépész vagy energetikus mérnök (a Melléklet 7. pont esetében a továbbiakban együttesen Energetikai Auditor) igazolja a kiinduló és a tervezett állapotra vonatkozóan.

A 30%-os javulásnak a primerenergia-igény tényleges csökkenéséből kell erednie (amelynél nem vehető figyelembe a nettó primerenergia-igény megújuló energiaforrások révén történő csökkenése), mely esetben figyelembe veendő a hőakkumulátorban eltárolt, a későbbiekben felmerülő nettó primerenergia-igényt csökkentő energiamennyiség, és legfeljebb három éven belül egymást követően meghozott intézkedésekkel érhető el. A javulásnál a fajlagos energiahatékonyság javulás (például előállított termék/teljes energiafogyasztás) is elfogadható, ha a termelési volumen nő, és emiatt a végső energiafogyasztás nem tud csökkenni, de a fajlagos igen.

Az energiamegtakarítás fogalmaira és mérésére az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Energiahatékonyságról szóló tv.) és annak végrehajtási kormányrendelete (176/2017 (VII. 4.) Korm. rendelet) az irányadó, azzal, hogy a Kedvezmény igénybevételének nem feltétele a beruházás utáni tény energiafogyasztás mérése (de az is elfogadható), hanem ez utóbbi helyett a becsült javulás is elfogadható. A bank a

Kedvezményre való jogosultság megállapításához az Energetikai Auditor által a hitelfelvevő részére bocsátott, az energiamegtakarítás előzetes felméréséről¹⁹ szóló dokumentumot használhatja.

E pont alkalmazható a 17/2020. (XII. 21.) MEKH rendelet - 2025. június 11. napján hatályon kívül helyezett - 1. mellékletének III. részében definiált technológiai folyamatok energiahatékonyságának javítására vonatkozó intézkedéseket finanszírozó kitettségekre, amennyiben az adott intézkedés megfelel az e pontban meghatározott követelményeknek.

A **Zöld Arányszám** a fővállalkozó által kiállított számlák kiegyenlítésére, refinanszírozására folyósított hitelösszeg tekintetében 100%.

A Kedvezmény mértéke: a fenti kritériumok teljesítése esetén a 7. pont szerinti kitettségek esetében egyaránt 5%.

8. Zöld tevékenységhez kapcsolódó üzletrész vásárlást finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettség

Projektársaságokban való üzletrész megvásárlására nyújtott hitelek is részesülhetnek a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményben, a következő feltételek mellett:

- i. a projektársaság főtevékenysége megfelel a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény leírásában az „A” kategória egyes pontjaiban foglalt, keretrendszer nélkül is elfogadható ügyletek vonatkozásában felsorolt feltételeknek, és;
- ii. a kitettség futamideje nem haladja meg a projektársaság tulajdonában lévő és főtevékenységéhez kapcsolódó tárgyi eszközök megtérülési idejét:
 - a. a megtérülési idő azt az időtartamot jelenti, ami a banki hiteldöntés alapját képező hitelkockázati elemzésben vagy kockázatkezelői véleményben bemutatott pénzügyi terv alapján elégséges a kivitelezéshez felvett beruházási hitel (vagy annak refinanszírozására felhasznált hitel/kölcsön) visszafizetésére, valamint az önerő (alternatív kamatláb és időérték számítása nélküli) összegének megtérülésére
- iii. az üzletrész vásárlási hitel hitelkiváltással valósul meg: a projektársaságban minden más korábban keletkezett hitel vagy lízing kötelezettségvállalás kerüljön visszafizetésre, és;
 - a. hitelkiváltás megfelel a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény kiegészítéseként az MNB által – a <https://zoldpenzugyek.mnb.hu/felugyeleti-eszkozok/zold-tokekovetelmeny-kedvezmeny-program> oldalon - Kérdések és válaszok a programmal kapcsolatban (2025.02.25.)²⁰ 1. pontjában felsorolt feltételeknek.

A **Zöld Arányszám** az üzletrész adásvételi szerződésben meghatározott vételár kifizetésére, refinanszírozására folyósított hitelösszeg tekintetében 100%.

A Kedvezmény mértéke:

Amennyiben a projektársaság főtevékenysége jelen Tájékoztató Mellékletének 1.-7. és 9.-11. pontjaiban foglaltaknak felel meg, a Kedvezmény mértéke a jelen Tájékoztató Mellékletének 1.-7. és 9.-11. pontjaiban foglaltak szerint kerül meghatározásra.

¹⁹ Az Energiahatékonyságról szóló tv-nek megfelelően az energetikai auditor vagy energetikai auditáló szervezet által a beruházás megkezdésének napját megelőzően - mért adatok felhasználásával, szükség esetén a mért adatokon alapuló számítás vagy becslés útján - felméri a tervezett beruházással érintett műszaki rendszerre vonatkozó energiafogyasztási adatokat és becslést készít a tervezett beruházással elérhető energiamegtakarítás mértékéről.

²⁰ https://zoldpenzugyek.mnb.hu/sw/static/file/20250225_zvt_qa.pdf

II. ÉGHAJLATVÁLTOZÁSHOZ VALÓ ALKALMAZKODÁS KÖRNYEZETI CÉLKITŰZÉSHEZ HOZZÁJÁRULÓ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGEKET FINANSZÍROZÓ KITETTSÉGEK

9. Ingatlan beruházásokhoz kapcsolódó hitel- vagy kötvénykitettségek

E pont az alábbi ingatlan beruházásokat finanszírozó kitettségekre alkalmazható:

- a) az V. és a VI. sz. függelékek szerinti excel táblák „Új épületek építése” munkalapjain vagy a VII. sz. függelék szerinti excel tábla 13-15. soraiban meghatározott valamennyi DNSH kritériumnak megfelelő épület építése;
- b) az V. és a VI. sz. függelékek szerinti excel táblák „Épületek adásvétele, tulajdonlás” munkalapjain vagy a VII. sz. függelék szerinti excel tábla 4-11. soraiban meghatározott valamennyi DNSH kritériumnak megfelelő épület adásvétele;
- c) az V. és a VI. sz. függelékek szerinti excel táblák „Meglévő épületek korszerűsítése” munkalapjain vagy a VII. sz. függelék szerinti excel tábla 17-18. soraiban meghatározott valamennyi DNSH kritériumnak megfelelő, meglévő épület korszerűsítése.²¹

E pont alapján a Programba bevonható ingatlan beruházásokat finanszírozó kitettségeknek a *Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz* technikai vizsgálati kritériumot az alábbiak mentén kell teljesíteniük:

- i. Az épületre klímakockázati és sérülékenységi vizsgálatot (a továbbiakban: Jelentés) kell készíttetni független szakértő által.
- ii. A független szakértők közül elfogadhatóak a klímavizsgálatokban jártas és megfelelő referenciával rendelkező, 297/2009. (XII. 21.) Korm. rendelet szerinti szakértők, különösen a Magyar Mérnöki Kamara által kiadott Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal rendelkező szakértők²². Amennyiben Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal rendelkező szakértő által kerül elkészítésre a Jelentés, a szakértőnek a Jelentés aláírásakor érvényes Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal kell rendelkeznie.
- iii. A Jelentést, az éghajlatváltozási rezilienciavizsgálat folyamatát, valamint annak módszertani keretrendszerét az Európai Bizottság által 2021 júliusában közzétett „Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027” című angol nyelvű, de magyar fordításban is elérhető dokumentum szerint kell elkészíteni (a továbbiakban: Bizottsági Útmutató)²³. Továbbá elfogadható, ha a Jelentés a Bizottsági Útmutató alapján kiadott az infrastrukturális projektek éghajlatváltozási rezilienciavizsgálatának elvégzésére irányuló egyéb útmutató alapján kerül elkészítésre.²⁴
- iv. A Jelentést az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 7. pontjának, 7.1., 7.2. és 7.7. alpontjai szerinti *Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz* technikai vizsgálati kritérium 2. pontjának megfelelően kell elkészíteni. Az ezen alpontnak való megfelelést a Jelentésben a független szakértőnek igazolnia kell.
- v. A Jelentésben figyelembe vett éghajlati előrejelzéseknek és a hatásértékeléseknek bevált gyakorlaton és a rendelkezésre álló iránymutatásokon kell alapulniuk, és figyelembe kell venniük a sérülékenységi és kockázatelemzés tekintetében rendelkezésre álló legjobb tudományos eredményeket, valamint a kapcsolódó

²¹ Az V-VII. sz. függelékekben szereplő táblázatok esetében a kritériumok a B oszlopokban, kérdés formájában kerülnek felsorolásra. A gazdasági tevékenység és az érintett épület akkor felel meg az adott kritériumnak, ha a C oszlopban az aláhúzásra került válasz adható a B oszlopban szereplő kritériumra vonatkozó kérdésre.

²² A Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal rendelkező szakértők listája a Magyar Mérnöki Kamara honlapján található Névjegyzék/Mérnökkeseső menüpontban (<https://www.mmk.hu/kereses/tagok>) érhető el.

²³ [Commission Notice — Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027 - Publications Office of the EU](#)

²⁴ A klímakockázati és sérülékenységi vizsgálat elvégzésében további segítséget nyújtanak az alábbi dokumentumok:

- a Magyar Mérnöki Kamara Környezetvédelmi Tagozat által, 2018. október 14. kiadott Éghajlatváltozás hatásaihoz való alkalmazkodás - Módszertani útmutató az éghajlatváltozás hatásainak érzékenységvizsgálatához és kitettség elemzéséhez c. dokumentum,
- Alkalmazkodás a klímaváltozáshoz. A sérülékenységgel, a környezeti hatásokkal és a kockázatelemzéssel kapcsolatos irányelvek (ISO 14091:2021) szabvány,
- Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumok megállapításáról szóló, az uniós taxonómiai rendeletet az éghajlat-politika területén kiegészítő felhatalmazáson alapuló jogi aktus egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról szóló bizottsági közlemény (C/2023/267).

módszertanokat, összhangban az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület legfrissebb jelentéseivel, a lektorált tudományos publikációkkal és a nyílt forráskódú vagy fizetős modellekkel. Az ezen alpontra való megfelelést a Jelentésben a független szakértőnek igazolnia kell.

- vi. A Jelentésben a független szakértőnek nyilatkoznia kell arról, hogy a javasolt alkalmazkodási megoldások
1. olyan fizikai és nem fizikai megoldások, amelyek lényegesen csökkentik az adott tevékenység szempontjából lényeges legfontosabb fizikai éghajlati kockázatokat,
 2. nem befolyásolják hátrányosan más emberek, a természet, a kulturális örökség, az eszközök és más gazdasági tevékenységek alkalmazkodási törekvéseit vagy az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatokkal szembeni ellenálló képességét;
 3. a lehetséges mértékben előnyben részesítik a természet-alapú megoldásokat, vagy a kék vagy zöld infrastruktúrára támaszkodnak;
 4. összhangban állnak a helyi, ágazati, regionális vagy nemzeti alkalmazkodási tervekkel és stratégiákkal.
- vii. A beruházónak/építetőnek nyilatkoznia kell arról (és belső döntéshozókészítő anyagokkal ezt alá kell támasztania), hogy hogyan történt az alkalmazkodási megoldások, intézkedések kiválasztása²⁵, valamint igazolnia kell az alábbiakat:
1. a Jelentésben javasolt alkalmazkodási megoldások közül történő választás során kellő figyelmet fordítottak az egyedi körülményekre,
 2. megvizsgálták az alkalmazkodási intézkedéseknek az éghajlatváltozással kapcsolatos bizonytalanságokhoz viszonyított megalapozottságát²⁶,
 3. a különböző alkalmazkodási alternatívákat értékelték annak érdekében, hogy megtalálják azt a megfelelő intézkedést vagy intézkedéskombinációt, amely a kockázat elfogadható szintre²⁷ csökkentése érdekében végrehajtható.
- viii. A beruházónak/építetőnek igazolnia kell a kiválasztott alkalmazkodási megoldások végrehajtását kiviteli tervvel vagy vállalkozási szerződésekkel vagy tervdokumentációval vagy gyártói adatlapokkal.
- ix. A beruházónak/építetőnek/üzemeltetőnek nyilatkoznia kell arról, hogy
1. hogyan fog történni a helyzet nyomon követése (monitoring) és mérése (ideértve a jövőbeli éghajlatváltozással kapcsolatos kritikus feltételezéseknek a felmérését, a végrehajtott alkalmazkodási megoldások relevanciáját),
 2. milyen mutatókat fognak alkalmazni,
 3. amennyiben a helyzet elér egy kritikus küszöbértéket, milyen korrekciós intézkedéseket terveznek²⁸,
 4. a rendszeres monitoringot hogyan építették be az üzemelési fázis során a működésbe.
- A küszöbértékeket vagy beavatkozási pontokat egyértelműen meg kell határozni és a javasolt jövőbeli intézkedéseknek bizonyíthatóan kielégítően kell kezelniük a kockázatokat. A mutatókat, küszöbértékeket vagy beavatkozási pontokat, korrekciós intézkedéseket a Jelentést készítő független szakértő vagy a Tájékoztató jelen pontjának ii) alpontjának megfelelő független szakértő szakvéleménye alapján kell meghatározni (mely szakvéleményt be kell mutatni a banknak).

²⁵ Az alkalmazkodási intézkedések értékelésével és a projektbe való integrálásával kapcsolatos további segítséget nyújt a Non-paper – Guidelines for Project Managers: Making vulnerable investments climate resilient (Nem hivatalos dokumentum – Iránymutatás projektmenedzserek számára: A sebezhető beruházások rezilienssá tétele az éghajlatváltozás hatásaival szemben) című dokumentum 2.3.5–2.3.7. szakasza. Az MNB meglátása szerint javasolt ezen Iránymutatás követése az alkalmazkodási intézkedések értékelése és a projektbe való integrálása során.

²⁶ „Tekintettel az éghajlatváltozással kapcsolatos veszélyek jövőbeli előrejelzéseinek jelentős bizonytalanságára, a kulcs gyakran azon alkalmazkodási megoldások azonosítása (lehetőség szerint), amelyek a jelenlegi helyzetben és minden jövőbeli forgatókönyvben jól teljesíthetnek.” - Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027

²⁷ „A kockázat „elfogadható szintjéről” való döntés az értékelést végző szakértői csoporttól és attól függ, hogy a projektgazda milyen kockázatot kész elfogadni. Lehetnek például olyan szempontok a nem alapvető fontosságú infrastruktúrában minősülő projekt esetében, hogy ha az alkalmazkodási intézkedések költségei meghaladják a kockázatok elkerülésének hasznát, a legjobb megoldás az lehet, ha engedik, hogy a nem alapvető fontosságú infrastruktúra bizonyos körülmények között ne valósuljon meg.” - Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027

²⁸ „Ez az alternatíva különösen akkor lehet hasznos, ha az éghajlatváltozási előrejelzések nagy fokú bizonytalanságról tanúskodnak. Ez addig megfelelő, amíg a küszöbértékeket vagy beavatkozási pontokat egyértelműen meghatározzák és a javasolt jövőbeli intézkedések bizonyíthatóan kielégítően kezelik a kockázatokat.” - Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027

- x. Jelentés helyett elfogadható még a BREEAM NC (Wst 05 Adaptation to climate change) vagy BREEAM In-Use (MAT 05 Hazard Assessment) vagy (DGNB New Construction (SITE1.1 indicators 1-11) dokumentum is, amennyiben ezek megfelelnek a Tájékoztató jelen pontjának iv.-vi. alpontjának.

A bankok a Kedvezményre való jogosultság megállapításához a Tájékoztató jelen pontjában meghatározott dokumentumokat és az alábbi dokumentumokat használhatják:

- új épület építése esetén az V. sz. függelékben szereplő excel tábla „Új épületek építése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a VI. sz. függelék szerinti excel tábla „Új épületek építése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a VII. sz. függelék szerinti excel tábla D-E oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- épület adásvétele esetén az V. sz. függelékben szereplő excel tábla „Épületek adásvétele, tulajdonlás” munkalapjának E oszlopában / a VI. sz. függelék szerinti excel tábla „Épületek adásvétele, tulajdonlás” munkalapjának E oszlopában / a VII. sz. függelék szerinti excel tábla D-E oszlopaiban meghatározott dokumentumokat;
- meglévő épületek korszerűsítése esetén az V. sz. függelékben szereplő excel tábla „Meglévő épületek korszerűsítése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a VI. sz. függelék szerinti excel tábla „Meglévő épületek korszerűsítése” munkalapjának E-F oszlopaiban / a VII. sz. függelék szerinti excel tábla D-E oszlopaiban meghatározott dokumentumokat.

V-VII. sz. függelékek

A hitelintézetek az V-VII. sz. függelékeket szabadon alkalmazhatják az alábbi szempontok szerint.

A hitelintézetek egy adott kitétség után kizárólag akkor tudnak 7%-os Kedvezményt érvényesíteni, ha a hitelfelvevő által tervezett fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység és épület megfelel az V. sz. függelékben és a Tájékoztató jelen pontjában foglaltaknak. Az V. sz. függelékben meghatározott kritériumok az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 7. pontjának, 7.1., 7.2. és 7.7. alpontjain alapulnak.



V. sz. függelék_CDA
II. melléklet szerinti

A VI. és a VII. sz. függelékek akkor alkalmazandóak, ha a hitelfelvevő által tervezett fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység nem felel meg az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 7. pontjának, 7.1., 7.2. és 7.7. alpontjaiban foglaltaknak, viszont a VI. vagy a VII. sz. függelékben foglalt kritériumoknak megfelel az adott gazdasági tevékenység és az érintett épület. Ebben az esetben 5% mértékű Kedvezmény érvényesíthető.



VI. sz.
függelék_CDA II. me



VII. sz.
függelék_CDA II. me

A VII. számú függelék alkalmazásához nemzetközi épület minősítési tanúsítvány szükséges (lásd például a VII. sz. függelék 10-11. sorai), mely elsősorban a nagyvállalati és projekthitelezési gyakorlat része, ennek addicionális költségére tekintettel. Az egyes módszertanok (V. vagy VI. vagy VII. számú függelék) közötti választás szabadon történhet a kitétség összegétől és az adós üzletági/szegmens besorolásától függetlenül, a kitétséget elegendő egy függeléknek megfeleltetni az alkalmazott Kedvezmény mértékétől függően (7% esetén V.sz. függelék, 5% esetén VI. vagy VII. sz. függelék).

Az 5 vagy 7%-os Kedvezmény érvényesítésének további feltétele, hogy a fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység és épület V. vagy VI. sz. függelékekben foglaltaknak való megfelelést olyan független, környezettudatos és fenntartható építés, illetve a vonatkozó építészeti szabályozás területén jártas jogi személy hitelesítse az V-VI. sz.

függelékeken alapuló módszertan alapján²⁹, amely a Magyarországon érvényben lévő építési, energetikai és környezetvédelmi jogszabályi előírások ismeretét és alkalmazását is ezáltal garantálja (a továbbiakban: Külső Hitelesítő). Amennyiben a hitelintézet a VII. sz. függelék szerinti módszertant alkalmazza, az 5%-os Kedvezmény érvényesítéséhez nem szükséges az, hogy a fenti a)-c) pontok szerinti gazdasági tevékenység és épület VII. sz. függelékben és a Tájékoztató Mellékletének 9. pontjában foglaltaknak való megfelelést Külső Hitelesítő hitelesítse.

A Zöld Arányszám az alábbiak szerint határozandó meg a hitelintézetek által hitelkitetés esetén:

- új épület építése és meglévő épületek korszerűsítése esetén a fővállalkozói szerződés alapján a kifizetett költségek, valamint az épület kivitelezési munkálatairól és a benne foglalt helyiségek rendeltetészerű használatához szükséges kialakítási munkálatairól (fitout) kiállított számlák kiegyenlítésére, refinanszírozására folyósított hitelösszeg tekintetében a Zöld Arányszám 100%;
- épület adásvétele és tulajdonlása esetén az ingatlan adásvételi szerződésében meghatározott vételár kifizetésére, refinanszírozására folyósított hitelösszeg tekintetében a Zöld Arányszám 100%.

A Kedvezmény mértéke:

- Amennyiben a gazdasági tevékenység és az érintett épület megfelel az V. sz. függelék szerinti táblázatban és a Tájékoztató Mellékletének 9. pontjában foglalt valamennyi kritériumnak (azaz a bank az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 7. pont, 7.1, 7.2 vagy 7.7 alpontjai szerinti technikai vizsgálati kritériumokat dokumentáltan alkalmazza és az ezen kritériumoknak való megfelelést Külső Hitelesítő igazolja), úgy a Kedvezmény mértéke 7%.
- Amennyiben az épület a VI. és a VII. sz. függelékben szereplő táblázatokban és a Tájékoztató Mellékletének 9. pontjában foglalt kritériumoknak felel meg (azaz a bank a VI. és a VII. sz. függelékben szereplő kritériumokat dokumentáltan alkalmazza és a VI. sz. függelékben foglalt kritériumoknak való megfelelést Külső Hitelesítő igazolja), a Kedvezmény mértéke 5%.

További feltételek:

- Az V-VII. sz. függelék szerinti táblázatokban foglalt feltételeknek megfelelő épület építése vagy korszerűsítése esetén, amennyiben a Kedvezménybe a hitel- vagy kötvénykitetés a kiviteli terv elkészültét / tervfázisokat megelőzően az előbbi táblázatokban és a Tájékoztató Mellékletének jelen pontjában jelzett dokumentumok alapján került bevonásra, a hitelintézetnek a kiviteli szakaszban / egyes tervfázisokban is ellenőriznie kell, hogy az adott gazdasági tevékenység és az érintett épület megfelel-e a táblázatokban és a Tájékoztató Mellékletének jelen pontjában foglalt kritériumoknak a kivitelezés szakaszában / egyes tervfázisokban alkalmazandó dokumentumok alapján is.

III. KÖRFORGÁSOS GAZDASÁGRA VALÓ ÁTÁLLÁS KÖRNYEZETI CÉLKITŰZÉSHEZ HOZZÁJÁRULÓ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGEKET FINANSZÍROZÓ KITETTSÉGEK

10. Hulladékgazdálkodási és szennyezésmentesítési tevékenységeket finanszírozó hitel- vagy kötvénykitettségek

E pont alkalmazásában elfogadható:

- az EU Taxonomy Environmental Delegated Act³⁰ (a továbbiakban: Környezeti Bizottsági Rendelet) II. Melléklet, 2. pontjának 2.3. Nem veszélyes és veszélyes hulladék gyűjtése és szállítása alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások;

²⁹ Amennyiben a Külső Hitelesítő által alkalmazott módszertan eltér a Tájékoztató V-VI. sz. függelékeiben foglaltaktól, a Külső Hitelesítőnek jeleznie kell az eltéréseket, azok indokát, és az V-VI. sz. függelék szerinti formátumban (külön oszlopban jelezve az alkalmazott módszertan esetleges eltéréseit, és azok indokát) is igazolnia kell az épület Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. Mellékletének 7.1, 7.2 vagy 7.7 alpontjai szerinti technikai vizsgálati kritériumoknak vagy a VI. sz. függelékben foglaltaknak való megfelelést.

³⁰ [Delegated regulation - EU - 2023/2486 - EN - EUR-Lex](#)

- a Környezeti Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 2. pontjának 2.5. Biohulladék anaerob lebontással vagy komposztálással történő hasznosítása alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások;
- a Környezeti Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 2. pontjának 2.6. Elhasználdott termékek szennyezésmentesítése és bontása alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások;
- a Környezeti Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 2. pontjának 2.7. Nem veszélyes hulladék válogatása és anyagában történő hasznosítása alpontja szerinti gazdasági tevékenységgel kapcsolatos beruházások.

A **Zöld Arányszám** meghatározása jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint történik.

A Kedvezmény mértéke:

Amennyiben a bank a Környezeti Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 2. pont 2.3., 2.5.-2.7. alpontjai szerinti **Lényeges hozzájárulás a körforgásos gazdaságra való átálláshoz** kritériumot dokumentáltan alkalmazza, úgy 5%.

Amennyiben a bank az Környezeti Bizottsági Rendelet II. Melléklet, 2. pont 2.3., 2.5.-2.7. alpontjai szerinti **DNSH és Lényeges hozzájárulás a körforgásos gazdaságra való átálláshoz** kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

IV. TÖBB KÖRNYEZETI CÉLKITŰZÉSHEZ HOZZÁJÁRULÓ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGEKET FINANSZÍROZÓ KITETTSÉGEK

11. Fenntartható agrár- és élelmiszeripari gyakorlatok bevezetéséhez és/vagy a tevékenység fenntartásához kapcsolódó beruházási hitel, projekthitel, forgóeszköz finanszírozási hitel vagy kötvénykittetés, pénzügyi lízing vagy támogatás előfinanszírozását szolgáló kittetés

Mivel az EU Taxonómia felhatalmazáson alapuló jogi aktusa jelen szabályozás megalkotásakor nem tartalmazza az agráriumot, ezért az MNB ezen ágazat zöld definícióját a jelen szabályozás megalkotásakor meglévő uniós és hazai keretek, támogatási programok alapján határozta meg. Ennek megfelelően az ezekre utaló esetleges hivatkozások példálózó jellegűek, így amennyiben ezek a keretek, támogatási programok a jelen Program időtartama alatt változnak, megszűnnek vagy kifutnak, az nem jelenti egyben a jelen Program feltételeinek automatikus változását, megszűnését vagy kifutását.

Jelen pont (ideértve a 11.1-11.8 alpontokat) szerinti kittetések esetében a **Zöld Arányszámot** a hitelintézetnek jelen Tájékoztató 4.2. pontja szerint kell meghatározni, kivéve forgóeszköz-finanszírozás és támogatás előfinanszírozás esetében. Támogatás előfinanszírozás esetében a Zöld Arányszám az alpontokban nevezett tagállami támogatási programok Támogatói Okirata, illetve Támogatási Okirata alapján 100%, és a Támogatói Okirattal, illetve Támogatási Okirattal kell azt igazolni. Forgóeszköz-finanszírozás esetében a Zöld Arányszám jelen Tájékoztató Mellékletének 11. pontja szerint meghatározott bruttó kittetés tekintetében 100%.

Megjegyzés: a 2020. évi CXXIII. törvény szerinti őstermelői tevékenységet végző természetes és jogi személyek³¹ is lehetnek az adósok

11.1. Olyan ügyfélhez kapcsolódó kittetés, aki az 1305/2013 EU rendelet 28., illetve 29. cikke (agrár-környezetgazdálkodási vagy ökológiai gazdálkodás), valamint 2021/2115 rendelet 70. cikke (Környezetvédelmi, éghajlattal kapcsolatos és egyéb gazdálkodási kötelezettségvállalások) alapján végrehajtott – jelen Tájékoztatóban meghatározott - tagállami támogatási programban³² vesz részt vagy Natura 2000-es³³ gyep fenntartási

³¹ mezőgazdasági őstermelő, őstermelők családi gazdasága, családi mezőgazdasági társaság

³² <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R1305&from=HR>
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/HTML/?uri=CELEX:02021R2115-20240525>

³³ Az európai közösségi jelentőségű természetvédelmi rendeltetésű területekről szóló 275/2004. (X. 8.) Korm. rendelet alapján kijelölt és a MePAR-ban lehatárolt Natura 2000 terület.

kötelezettsége van, illetve Natura 2000-es korlátozások alá eső erdő területtel rendelkezik a hitel igénylésének évében

A Kedvezményhez az MNB által elfogadott területek:

- a VP-4-10.1.1-15, VP-4-10.1.1-16 és a VP4-10.1.1-21 agrár-környezetgazdálkodási (VP-AKG) Pályázati Felhívások;
 - a VP-4-11.1-11.2-15, VP-4-11.1-11.2-18 és a VP4-11.1.1.-11.2.1.-21 ökológiai gazdálkodási (VP-ÖKO) Pályázati Felhívások;
 - a VP-4-12.1.1-16 Natura 2000 gyepterületek támogatásáról szóló Pályázati Felhívás (VP-Natura 2000 gyepek);
 - a VP-4-12.2.1-16 Natura 2000 erdő területek támogatásáról szóló Pályázati Felhívás (VP-Natura 2000 erdő);
 - KAP-RD19a-1-24 - Agrár-környezetgazdálkodási kifizetések Pályázati Felhívás (KAP-AKG);
 - KAP-RD20a-1-24 - Ökológiai gazdálkodás támogatás Pályázati Felhívás (KAP-ÖKO);
 - KAP-RD23-1-24 - Natura 2000 mezőgazdasági területeknek nyújtott kompenzációs kifizetések Pályázati Felhívás (KAP-Natura 2000 gyepek);
 - KAP-RD34-1-24: Erdő területeknek nyújtott Natura 2000 kompenzációs kifizetések Pályázati Felhívás (KAP-Natura 2000 erdő)
- keretében beadott, legfrissebb kifizetési kérelemre hozott döntésben támogatott területek összességé.

A Kedvezmény sávos rendszerű:

- Amennyiben az ügyfél legfrissebb, egységes területalapú támogatás (SAPS) / alapszintű-jövedelemtámogatás határozatába foglalt összes támogatott földterületre vetítve az ökológiai gazdálkodásba (VP-ÖKO vagy KAP-ÖKO) vont terület aránya eléri a minimum 50%-ot, akkor a Kedvezmény mértéke 7%, amennyiben az arány kisebb mint 50%, de minimum 25%, akkor a Kedvezmény mértéke 5%.
- Amennyiben az ügyfél legfrissebb, egységes területalapú támogatás (SAPS) / alapszintű-jövedelemtámogatás határozatába foglalt összes támogatott földterületre vetítve a fent megjelölt támogatható területek (VP-AKG, VP-ÖKO, VP-Natura 2000 gyepek, VP-Natura 2000 erdő vagy KAP-AKG, KAP-ÖKO, KAP-Natura 2000 gyepek és KAP-Natura 2000 erdő legfrissebb kifizetési értesítőben támogatott területek) aránya min. 50%, akkor a Kedvezmény mértéke 5%, amennyiben az arány min. 75%, akkor a Kedvezmény mértéke 7%.

További feltételek:

- a) VP-AKG, KAP-AKG, VP-ÖKO és KAP-ÖKO programokban résztvevő esetében feltétel, hogy a legutolsó kifizetési döntésben a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) nem állapított meg szabálytalanságot az alábbi feltételek vonatkozásában:
 - Gazdálkodási Napló nem vezetése;
 - Gazdálkodási Napló hiányos vagy nem valós adattartalommal való vezetése;
 - Hiányosság a tápanyag-gazdálkodási terv elkészítésében;
 - Integrált növényvédelmi elvek betartása (ide nem értve a KAP-AKG és KAP-ÖKO programokat, melyek esetén nem elvárás az integrált növényvédelmi elvek betartása);
 - Az VP-ÖKO és KAP-ÖKO programokban résztvevő bármely terület ökológiai státuszának visszaminősítése, az átállási idő újraindulása, az ökológiai tanúsítás megszüntetése.
- b) A szabálytalansági kritériumnak való megfelelés a hitel futamideje alatt szükséges.
- c) Natura 2000-es gyepek esetében feltétel, hogy a Kincstár a legutolsó kifizetési döntésben nem állapított meg szabálytalanságot a 269/2007. Kormányrendelet földhasználati szabályainak vonatkozásában (kivéve a kaszálási műveletek Nemzeti Parknak történő, előzetes bejelentésére vonatkozó kötelezettséget). A szabálytalansági kritériumnak való megfelelés a hitel futamideje alatt szükséges.
- d) Az ökológiai gazdálkodónak a hitel futamideje alatt érvényes átállási vagy ökológiai tanúsítvánnyal³⁴ kell rendelkeznie a Biokontroll Hungária Ellenőrző és Tanúsító Nonprofit Kft. vagy a Bio Garancia Magyarország Kft.

³⁴ A tanúsítványban az ökológiai jelölés és az átállási jelölés vehető figyelembe a kedvezményprogramban.

által, mely évente megújítandó. A Kedvezményhez kizárólag olyan hitelcél elfogadható, ami növénytermesztéshez vagy állattenyésztéshez kapcsolódik (tevékenységi kód alapján TEÁOR³⁵ vagy ÖVTJ³⁶ 01-es kategóriába esik.)³⁷.

A bank a Kedvezmény érvényesítéséhez a Kincstár által, legfeljebb havi rendszerességgel nyújtott adatszolgáltatás adatait használja. A bank vonatkozó adatkérésének tartalmaznia kell a hitelezett ügyfél azonosító adatait, beleértve a 2022. évi LXV. törvény³⁸ szerinti támogatási azonosítót (regisztrációs szám) és az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, a vonatkozó jogi előírásoknak megfelelő hozzájáruló nyilatkozatát az adatkezelésre vonatkozóan. Utóbbi céljára az MNB és a Kincstár „Ügyfél Felhatalmazó Nyilatkozatot” dolgozott ki. A hitelezett ügyfél banktitoknak vagy személyes adatnak minősülő adatai kezeléséhez és továbbításához szükséges hozzájáruló nyilatkozata helyettesíthető az „Ügyfél Felhatalmazó Nyilatkozat” tartalmával megegyező adatok közlésére és nyilatkozatok megtételére alkalmas és a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő online felülettel. A Kincstár adatszolgáltatása tartalmazza az érintett ügyfelek legfrissebb, egységes területalapú támogatási (SAPS) / alapszintű-jövedelemtámogatás határozatába foglalt támogatott földterületének összesített mértékére vonatkozó adatokat; illetve az VP-AKG, KAP-AKG, VP-ÖKO, KAP-ÖKO, VP-Natura 2000 gyepek, VP-Natura 2000 erdő, KAP-Natura 2000 gyepek és KAP-Natura 2000 erdő legfrissebb kifizetési értesítőiben támogatott területnagyságokat (a duplikációk kiszűrésével). Ezen felül azt is tartalmazza, hogy az érintett intézkedésekben melyik támogatási év volt a földterületek kiszámításának alapja. Továbbá támogatási intézkedésenkénti bontásban tartalmazza a fenti - Kincstár által lefolytatott, ellenőrzési eljárásokról készült lezárt jegyzőkönyvben vagy feljegyzésben rögzített - szabálytalanságok megállapításának tényét (igen/nem), illetve a vonatkozó támogatási évet.

A Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény Programhoz kapcsolódóan a Kincstár elektronikus ügyintézésre szolgáló rendszerében elérhetővé vált a pénzügyi szervezetek adatigénylésének befogadására szolgáló új felület. Az elektronikus felületen történő adatigénylés menetéről, a kapcsolódó dokumentumok benyújtásának, illetve a vonatkozó támogatási adatok szolgáltatásának rendjéről az alábbi elérhetőségen közzétett jogcímismertetőben részletes információk találhatók: <https://www.mvh.allamkincstar.gov.hu/tamogatások-listazo/-/tamogatás/12598275>

11.2 Olyan ügyfélhez kapcsolódó kitétség, aki az 1305/2013 EU rendelet 28., illetve 29. cikke (agrár-környezetgazdálkodási vagy ökológiai gazdálkodás) vagy a 2021/2115 rendelet 70. cikke (Környezetvédelmi, éghajlattal kapcsolatos és egyéb gazdálkodási kötelezettségvállalások) alapján végrehajtott tagállami támogatási programban NEM vesz részt, Natura 2000-es³⁹ gyepek fenntartási kötelezettsége NINCS, illetve Natura 2000-es korlátozások alá eső erdő területtel NEM rendelkezik, azonban állattartói tevékenységére vagy gombatermesztésre vonatkozóan rendelkezik ökológiai tanúsítvánnyal

Az elfogadható hitelcél ebben az esetben állattartáshoz vagy gombatermesztéshez és piacra jutásához (csomagolás, válogatás, tárolás⁴⁰) kapcsolódik, amelynek teljesülését a bank a hitelbírálat során megvizsgálja és meggyőződik a megfelelésről.

Az ökológiai gazdálkodó tanúsítására vonatkozó 11.1-es rész c) és d) pontjában kifejtett feltétel itt is elvárt.

³⁵ TEÁOR 01 - Növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások | TEÁOR számok 08 (teaorszamok.hu).

³⁶ Központi Statisztikai Hivatal (www.ksh.hu)

³⁷ <https://portal.nebih.gov.hu/felir-kereso>

³⁸ 2022. évi LXV. törvény a Közös Agrárpolitikáról és a nemzeti költségvetésből biztosított agrártámogatások eljárási rendjéről

³⁹ Az európai közösségi jelentőségű természetvédelmi rendeltetésű területekről szóló 275/2004. (X. 8.) Korm. rendelet alapján kijelölt és a MePAR-ban lehatárolt Natura 2000 terület.

⁴⁰ Amennyiben a tárolás ingatlan energetikai korszerűsítését érinti, akkor a Tőkekövetelmény-kedvezmény program 11.7-es pontja az irányadó.

A Kedvezmény mértéke:

- Amennyiben az éves állategység⁴¹ arányában az ökológiai vagy átállási jelzés alatt tartott állategység min. 25% a hitel futamideje alatt, akkor az állattartói tevékenységhez kapcsolódó hitel/kötvénykötettség 5% Kedvezménnyel illelhető, amennyiben az ökológiai vagy átállási jelzés alatt tartott állategység min. 50% a hitel futamideje alatt, akkor a Kedvezmény mértéke 7%.
- Amennyiben az ökológiai vagy átállási jelzés alatt termesztett *gomba* mennyiségének aránya min. 25% a hitel futamideje alatt, akkor a gombatermesztéshez kapcsolódó hitel/kötvénykötettség 5% Kedvezménnyel illelhető, amennyiben az ökológiai vagy átállási jelzés alatt termesztett gomba mennyiségének aránya min. 50% a hitel futamideje alatt, akkor a Kedvezmény mértéke 7%.

11.3 Olyan ügyfélhez kapcsolódó kitétség, aki élelmiszeripari feldolgozó tevékenységre vonatkozó ökológiai tanúsítvánnyal rendelkezik

Elfogadható hitelcél ebben az esetben élelmiszeripari feldolgozó tevékenységhez⁴² kapcsolódik, amelynek teljesülését a bank a hitelbírálat során megvizsgálja és meggyőződik a megfelelésről.

Az ökológiai gazdálkodó tanúsítására vonatkozó 11.1-es rész c) és d) pontjában kifejtett feltétel itt is elvárt.

A Kedvezmény mértéke:

- Amennyiben a hitel igénylésekor, valamint a Kedvezmény időtartama alatt az ebből eredő nettó árbevétele⁴³ min. 10%, akkor a feldolgozó tevékenységhez kapcsolódó hitel/kötvénykötettség 5% Kedvezménnyel illelhető,
- amennyiben az ökológiai vagy átállási értékesítésből eredő nettó árbevétel min. 50%, akkor a Kedvezmény mértéke 7%.

11.4 Olyan méhészeti ágazat fejlesztését szolgáló kitétség, melynél a hitel célja az alábbiakhoz kapcsolódik

- Vetett méhlegelő telepítése, javítása, terménydiverzifikáció:
 - egyéves (facélia, mustár, olajretek, hajdina, szöszös bükköny, takarmányborsó, takarmánybab, bíborhere), kétéves (somkóró) illetve évelő kultúrák (Lucerna),
 - zöldségek (tök, uborka, hagyma, paprika);
- Többfajú, évelő vetett virágsávok telepítése (minimum 0,25 hektár);
- Fasorok, mezővédő erdősávok, cserjések telepítése a szántók szegélyén, a csatornapartokon gyepsávok és füzesek meghagyása, telepítése;
- Méhészet, méhtartói tevékenységhez kapcsolódóan fásszárú növények telepítése saját területen, méhtartáshoz kapcsolódó eszközbeszerzések.

Idegenhonos, inváziós fajok telepítése nem támogatható^{44 4546}.

⁴¹ Éves állategység igazolása: ENAR vagy TIR köteles állatállomány esetén ENAR vagy TIR nyilvántartás, kormányhivatal igazolása, egyéb esetben hatósági állatorvos által kiállított igazolás alapján kiszámolt éves átlagos állatlétszám, melyet az 57/2014. (VI.30) VM Rendelet 1. melléklete alapján (57/2014. (IV. 30.) VM rendelet az átlagos állatsűrűség megállapításának szabályairól - Hatályos Jogszabályok Gyűjteménye (jogtar.hu)) állategységre kell átszámítani. Az ökológiailag tartott állatlétszám igazolása a tanúsító szerv által, melyet állategységre kell átszámítani.

⁴² Jelen Tájékoztatóban az élelmiszeripari feldolgozó tevékenységek alatt a következőket kell érteni: a mezőgazdasági termék feldolgozása és forgalmazása tevékenység, illetve a 10 „Élelmiszeripari tevékenység” és 11 „Italgártás” Tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEAOR'08) kód alá tartozó tevékenység. További fogalommagyarázat található jelen Tájékoztató 36. sz. lábjegyzetében.

⁴³ Ökológiai és átállási termék értékesítéséből származó nettó árbevétel ügyfél nyilvántartásai szerint

⁴⁴ 269/2007. (X. 18.) Korm. rendelet a NATURA 2000 gyepterületek fenntartásának földhasználati szabályairól - Hatályos Jogszabályok Gyűjteménye (jogtar.hu) melléklet

⁴⁵ A BIZOTTSÁG (EU) 2016/ 1141 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE - (2016. július 13.) - az Unió számára veszélyt jelentő idegenhonos inváziós fajok 1143/2014/ EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti jegyzékének elfogadásáról (europa.eu)

⁴⁶ A BIZOTTSÁG (EU) 2019/ 1262 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE - (2019. július 25.) - az (EU) 2016/ 1141 végrehajtási rendeletnek az Unió számára veszélyt jelentő idegenhonos inváziós fajok jegyzékének aktualizálása céljából történő módosításáról (europa.eu)

A méhészeti tevékenységgel kapcsolatos hitelcél teljesülésének igazolásában, illetve ellenőrzésében az Országos Magyar Méhészeti Egyesület (OMME) működik közre. A 11.4-es méhészeti ponthoz tartozó további információk (méhtartáshoz kapcsolódó eszközbeszerzési lista; fásszárú, méhlegelő létesítésére alkalmas növények listája; méhlegelők ellenőrzése) a VIII. számú függelékben található.

A Kedvezmény mértéke: 5%.

11.5 Olyan beruházási hitel vagy lízingkitettsé, melynél a hitel célja a fenntartható gazdálkodás eszközbeszerzéséhez vagy egyéb környezeti fenntarthatósághoz kapcsolódó beruházás megvalósításához kapcsolódik

a) Mezőgazdaság digitális átállásához kapcsolódó precíziós fejlesztések:

Igazolása pozitív VP2-4.1.8-21⁴⁷ Támogatói Okirat igazolásával.

További feltétel, hogy az ügyfél a IX. Függelékben szereplő „Környezeti célkitűzések” listájából művelési áganként és kategóriánként minimum egy intézkedést válasszon és teljesítsen a hitel futamideje alatt.

Megjegyzés: az említett listában néhány esetben ugyanaz az intézkedés több kategóriában is szerepel, azonban kétszer ugyanazt az intézkedést nem lehet választani.

b) Egyéb (uniós támogatási programoktól független) eszközbeszerzés:

- Talajkímélő gazdálkodás eszközei:
 - mélylazító, Gruber (szántóföldi kultivátor);
 - mulcskultivátor;
 - mulcslazító;
 - száraprító henger;
 - mulcsvetőgép, direktvető gép, szemenkénti direktvetőgép;
 - szárzúzó;
 - több munkaművelet egy munkamenetben történő elvégzésére alkalmas gépi eszköz;
 - szervestrágyaszóró és hígtrágya kijuttató gépek;
 - vezérlőberendezések.

- Mechanikai gyomirtás eszközei:
 - középmély tárcsa;
 - egyenes tárcsa;
 - tömörítő henger;
 - kultivátor ujjas kapákkal;
 - csillagkerekű kultivátor;
 - forgó kapa;
 - küllős kapa;
 - robot kapa.

- Kifejezetten gyepezésben használható eszközök:
 - gyeplazító;
 - gyepszellőztető (kések henger);
 - gyeplazító;
 - gyepezésre alkalmas gyomfű;
 - gyeplazító;
 - gyepeken alkalmazható szervestrágyaszóró (vezérléssel);
 - simító – gyeplazító.

⁴⁷ [VP2-4.1.8-21 Mezőgazdaság digitális átállásához kapcsolódó precíziós fejlesztések támogatása | Széchenyi Terv Plusz \(gov.hu\)](#)

A hitel kedvezményprogramban való részvételének feltétele, hogy az ügyfél a IX. sz. függelék szerinti „Környezeti célkitűzések” listájából művelési áganként minimum hármat válasszon és teljesítsen a hitel futamideje alatt.

További, általános feltételek (jelen pont a) és b) kategóriájába tartozó ügyletekre egyaránt vonatkozik):

A környezeti célkitűzések igazolásának módja: az ügyfél cégszerű nyilatkozata, az MNB mintavételes ellenőrzése a hitel futamideje alatt, illetve egyes beruházás típusok esetén a Kincstár adatszolgáltatása. A Kincstár az adatokat a bank vonatkozó adatkérésére szolgáltatja; az adatkérésnek tartalmaznia kell a hitelezett ügyfél azonosító adatait, beleértve a 2022. évi LXV. törvény szerinti támogatási azonosítót (regisztrációs szám). Az adatszolgáltatás arra irányul, hogy az adott ügyfélnél a releváns támogatási intézkedések kifizetési kérelmeire hozott, legfrissebb döntésben került-e szabálytalanság megállapításra adott követelmény helyszíni, valamint adminisztratív ellenőrzése során. Az ügyfél cégszerűen aláírt nyilatkozattal biztosítja a bank és a Kincstár közötti adatszolgáltatáshoz való hozzájárulást az ügyfél által vállalt 11.5. szerinti célkitűzésekről és a Kincstár által végzett, a X. sz. függelékben bemutatott helyszíni, valamint adminisztratív ellenőrzés eredményeiről.

További feltétel, hogy a finanszírozó intézmény rögzítse, hogy a választott környezeti célkitűzést melyik eljárásban tervezi az ügyfél megvalósítani.

Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a hitelintézet az ügyféltől bekéri az ügyfél által vállalt Környezeti célkitűzések végrehajtásával érintett terület(ek) azonosító adatait (így pl.: földrajzi elhelyezkedés, helyrajzi szám, méret), és ezek az adatok a bank és Kincstár közötti adatszolgáltatás részét képezik.

A Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény Programhoz kapcsolódóan a Kincstár elektronikus ügyintézésre szolgáló rendszerében elérhetővé a pénzügyi szervezetek adatigénylésének befogadására szolgáló új felület. Az elektronikus felületen történő adatigénylés menetéről, a kapcsolódó dokumentumok benyújtásának, illetve a vonatkozó támogatási adatok szolgáltatásának rendjéről az alábbi elérhetőségen közzétett jogcímismertetőben részletes információk találhatóak: <https://www.mvh.allamkincstar.gov.hu/tamogatások-listazo/-/tamogatás/12598275>

Amennyiben a hitel futamideje hosszabb, mint a tőkekövetelmény-kedvezmény program futamideje, akkor a tőkekövetelmény-kedvezmény program lejáratáig kell a vállalatokat és az ellenőrzéseket megvalósítani.

A Kedvezmény mértéke a 11.5. pont szerinti kitétségek esetében egységesen: 5%.

11.6 Olyan beruházási hitel vagy lízingköttség, melynél a hitel, lízing célja a Vidékfejlesztési Programok „Élőhelyfejlesztési nem termelő beruházások felhíváshoz”, valamint a KAP Agrár és vidékfejlesztési támogatások egyes Zöld jövő pályázati felhívásaihoz⁴⁸ kapcsolódó beruházásoknak a megvalósításához kapcsolódik

A Kedvezménybe az alábbi Vidékfejlesztési Programok szerinti és KAP Agrár és vidékfejlesztési támogatások egyes Zöld jövő pályázati felhívások beruházásainak megvalósításához, mint hitelcélhoz kapcsolódó kitétségek vonhatóak be:

- VP4-4.4.1-16. Élőhelyfejlesztési célú nem termelő beruházások,
- VP5-8.2.1-16 - Agrár-erdészeti rendszerek létrehozása,
- VP4-16.5.1-17 - A fenntarthatóságot célzó tájgazdálkodás, terület- és tájhasználat váltás együttműködései,
- VP4-4.4.2.2-16 - Vízvédelmi célú nem termelő beruházások: vízvédelmi és vizes élőhely létrehozása, fejlesztése,
- VEKOP-4.2.1-17 - Élőhelyek és fajok természetvédelmi helyzetének javítása, a természetvédelmi bemutatás infrastruktúrájának fejlesztése,

⁴⁸ https://kap.gov.hu/KAP_II_beruhazasesvidekfejlesztes_/767

- KAP-RD21-RD22-1-25 Agrár-erdészeti rendszerek telepítése, ápolása és fenntartása,
- KAP-RD21-RD22-2-25 Természetközeli és vizes élőhelyek kialakítását elősegítő beruházások és azok fenntartása,
- a jövőben megjelenő olyan KAP Agrár és vidékfejlesztési támogatások, amelyek természetközeli élőhelyek kialakítását elősegítő beruházásokra és azok fenntartására irányulnak.

Igazolása az aktuális Támogatói Okirat, illetve Támogatási Okirat igazolásával, valamint a megvalósításra, fenntartásra vonatkozóan amennyiben a Kincstár helyszíni, valamint adminisztratív ellenőrzést folytatott le, annak igazolásával. A Kincstár az adatokat a bank vonatkozó adatkérésére szolgáltatja; az adatkérésnek tartalmaznia kell a hitelezett ügyfél azonosító adatait, beleértve a 2022. évi LXV. törvény szerinti támogatási azonosítót (regisztrációs szám), valamint az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt hozzájáruló nyilatkozatát a Kincstár és a bank közötti adattovábbításra vonatkozóan.

A Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény Programhoz kapcsolódóan a Kincstár elektronikus ügyintézésre szolgáló rendszerében elérhetővé a pénzügyi szervezetek adatigénylésének befogadására szolgáló új felület. Az elektronikus felületen történő adatigénylés menetéről, a kapcsolódó dokumentumok benyújtásának, illetve a vonatkozó támogatási adatok szolgáltatásának rendjéről az alábbi elérhetőségen közzétett jogcímismertetőben részletes információk találhatóak: <https://www.mvh.allamkincstar.gov.hu/tamogatások-listazo/-/tamogatas/12598275>

A Kedvezmény mértéke: 5%.

11.7 Olyan beruházási hitel vagy lízingkitettsé, melynél a hitelcél az agrárvállalkozások energiahatékonysági és megújulóenergia-termelési beruházásainak megvalósítása, valamint olyan beruházási hitel vagy lízingkitettsé, melynél a hitel, lízing célja Vidékfejlesztési Program vagy KAP Agrár és vidékfejlesztési támogatások egyes Gazdaságfejlesztés⁴⁹ és Megújuló vidék⁵⁰ pályázati felhívásaihoz kapcsolódó beruházásoknak a megvalósításához kapcsolódik

E beruházásokra a Melléklet 1.⁵¹, 6. és 7. pontjai szerinti feltételek alkalmazandóak, azzal, hogy az MNB elfogadhatónak tartja azt is, ha a bank a legalább 10% energiahatékonysági javulást vagy a megújulóenergia-termelési beruházás tervét és kivitelezését a hasonló célt felölelő Vidékfejlesztési Program vagy KAP program keretében elvárt dokumentáció alapján ellenőrzi.

A Kedvezménybe az alábbi KAP pályázati felhívások energiahatékonysági és megújulóenergia-termelési beruházásainak megvalósításához, mint hitelcélhoz kapcsolódó kitétségek vonhatóak be:

- KAP-RD01a-RD01c-2-25: Terménytisztítók, tárolók, szárítók, vetőmagüzemek fejlesztésének támogatása,
- KAP-RD01a-RD01c-1-25: Terménytisztítók, tárolók, szárítók, vetőmagüzemek fejlesztésének komplex támogatása,
- KAP-RD09b-1-24: Díszkertészeti ágazat kisvállalkozásainak támogatása,
- KAP-RD01a-RD01c-RD01d-RD01e-2-24: Állattartó telepek megújításának támogatása,
- KAP-RD01a-RD01c-RD01d-RD01e-1-24: Állattartó telepek fejlesztésének támogatása,
- KAP-RD01a-RD01c-1-24: Kertészeti üvegházakhoz, hűtőházakhoz kapcsolódó, és post-harvest fejlesztések támogatása,
- KAP-RD04a-RD04b-1-24: Feldolgozó üzemek komplex fejlesztésének támogatása,
- KAP-RD04a-RD04b-2-24: Feldolgozó üzemek fejlesztésének támogatása,
- KAP-RD42-1-25: Vidéki infrastruktúra fejlesztések támogatása tanyákon,

⁴⁹ https://kap.gov.hu/KAP_II_beruhazasesvidekfejlesztes_/766

⁵⁰ https://kap.gov.hu/KAP_II_beruhazasesvidekfejlesztes_/773

⁵¹ A geotermikus energia felhasználására irányuló beruházások esetében, amennyiben termelő kút fúrásra kerül sor, a vízvisszasajtoló rendszer kialakítása is szükséges jelen Tájékoztató közzétételének dátumát követően megkötött hitelszerződések / keletkezett kötvénykitétségek esetében.

- KAP-RD04a-RD04b-3-25 Élelmiszeripari és feldolgozó üzemek fejlesztésének támogatása,
- a jövőben megjelenő olyan KAP Agrár- és vidékfejlesztési támogatások, amelyek energiahatékonysági és megújulóenergia-termelési beruházásokra irányulnak.

A Tájékoztató Mellékletének 11.7. alpontja esetében az agrárvállalkozásnak minősül minden olyan vállalkozás, amely elsődleges mezőgazdasági termelés⁵² vagy hal⁵³-, erdő⁵⁴-, vagy vadgazdálkodás⁵⁵, vagy élelmiszer-feldolgozás⁵⁶ tevékenységet végez.⁵⁷

A Kedvezmény mértéke: 5%.

11.8 Olyan hitelkitettség, melynél a hitel célja öntözésfejlesztéshez kapcsolódó beruházás megvalósítása

E pont alkalmazásában az öntözésfejlesztéshez kapcsolódó beruházásoknak az alábbi feltételeknek kell megfelelniük:

- a) A Kedvezménybe az alábbi támogatási programok szerinti felhívások beruházásainak megvalósításához, mint hitelcélhoz kapcsolódó kitettségek vonhatóak be, feltéve, hogy megfelelnek jelen Tájékoztató Mellékletének 11.8. alpontjában meghatározott b)-d) pontoknak is:
- KAP-RD12-RD01c-1-24 - Öntözésfejlesztési és vízfelhasználás hatékonyságát javító mezőgazdasági üzemben belüli komplex beruházások támogatása felhívási pályázat,
 - KAP-RD12-RD01c-2-24 - Öntözésfejlesztési és vízfelhasználás hatékonyságát javító mezőgazdasági üzemben belüli beruházások támogatása felhívási pályázat,
 - KAP-RD15-1-25 - Vízfelhasználás hatékonyságát javító fenntartható vízgazdálkodási közösségek támogatása felhívási pályázat,

melynek igazolása Támogatási Okiratnak a bemutatásával történik, valamint a megvalósításra vonatkozóan amennyiben a Kincstár helyszíni, valamint adminisztratív ellenőrzést folytatott le, a helyszíni vizsgálatról szóló jegyzőkönyv, illetve a kérelem tárgyában a Kincstár által hozott döntésről szóló dokumentum bemutatásával történik.

- b) A beruházás megvalósításához vízjogi létesítési, illetve üzemeltetési engedély szükséges, és a végleges üzemeltetési és/vagy fennmaradási vízjogi engedély alapján az öntözés céljából történő vízkivétel:
- felszíni vízbázisból történik, feltéve, hogy a vízmennyiség állapotát bemutató víztest lista⁵⁸ alapján 1-es (jónál nem rosszabb) vagy 2-es (jónál nem rosszabb) besorolású a víztest, vagy

⁵² elsődleges mezőgazdasági termelés: az EUMSZ I. mellékletében felsorolt növények vagy állati eredetű termék előállítása, ide nem értve ezen mezőgazdasági termékek feldolgozására irányuló tevékenységet.

⁵³ halgazdálkodás: a 717/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikk 1. bekezdés b) és c) pontjai szerinti tevékenységek („halászati és akvakultúra-termékek elsődleges előállítása” és „halászati és akvakultúra-termékek feldolgozása és forgalmazása”).

⁵⁴ erdőgazdálkodás: az erdőről, az erdő védelméről és az erdőgazdálkodásról szóló 2009. évi XXXVII. törvény 5. § 9. pontja szerinti tevékenység

⁵⁵ vadgazdálkodás: a vad védelméről, a vadgazdálkodásról, valamint a vadászatról szóló 1996. évi LV. törvény 40. §-a szerinti tevékenység

⁵⁶ élelmiszer-feldolgozás: a mezőgazdasági termék feldolgozása és forgalmazása tevékenység, illetve a 10 „Élelmiszergyártás” és 11 „Italgártás” Tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR'08) kód alá tartozó tevékenység.

mezőgazdasági termék feldolgozás: a mezőgazdasági termékeken végzett minden olyan művelet, amelynél a művelet eredményeként létrejött termékek szintén mezőgazdasági termékeknek minősülnek, kivéve a gazdaságon belüli olyan tevékenységeket, amelyekkel az állati vagy növényi mezőgazdasági termékeket az első alkalommal való értékesítésre készítik elő.

mezőgazdasági termékek forgalmazása: a mezőgazdasági termékekre irányuló értékesítés, értékesítésre való felkínálás, leszállítás vagy bármely más módon történő forgalmazás céljából való birtoklás vagy bemutatás, kivéve az elsődleges mezőgazdasági termelő által a viszonteladónak vagy feldolgozónak való első értékesítést és bármely olyan tevékenységet, amely a mezőgazdasági termékeket ilyen első értékesítésre előkészíti; az elsődleges mezőgazdasági termelő által a végső fogyasztónak való értékesítés akkor minősül mezőgazdasági termékek forgalmazásának, ha ez a tevékenység külön erre a célra fenntartott helyiségben történik.

⁵⁷ Az agrárvállalkozás fogalma nem alkalmazandó azon beruházási hitel vagy lízingkitettségek esetében, melyeknél a beruházási hitel, lízing célja a Tájékoztató Mellékletének 11.7. pontja szerinti Vidékfejlesztési Program vagy KAP Agrár és vidékfejlesztési támogatások egyes Gazdaságfejlesztés és Megújuló vidék pályázati felhívásaihoz kapcsolódó beruházásoknak a megvalósításához kapcsolódik.

⁵⁸ A felszíni víztestek – 2022. április 28-ától hatályos, Magyarország 2021. évi vízgyűjtő-gazdálkodási tervével kihirdetett – vízmennyiségi állapotát bemutató víztestlista az alábbi linken érhető el:

https://vizeink.hu/wp-content/uploads/2022/06/VGT3_6_4_b_melleklet_FEV_mennyisegei_allapot.xlsx

- ii. felszín alatti vízkészletekből származó vízkivétel esetében parti szűrésű besorolású vízbázisból történik, vagy
 - iii. szürkevízből történik.
- c) A beruházás vonatkozásában az ügyfél klímakockázati és sérülékenységi vizsgálatot végeztetett független szakértő által. Az elvégzett vizsgálatot és az arról szóló jelentést az Európai Bizottság által 2021 júliusában közzétett „Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027”⁵⁹ című angol nyelvű, de magyar fordításban is elérhető dokumentum szerint kell elkészíteni (a továbbiakban: Bizottsági Útmutató), figyelembe véve a beruházás speciális jellemzőit, melyekre a Bizottsági útmutató, mint infrastrukturális projektekre vonatkozó iránymutatás nem tér ki. Továbbá elfogadható, ha a jelentés a Bizottsági Útmutató figyelembevételével kiadott, éghajlatváltozási rezilienciavizsgálat elvégzésére irányuló útmutató alapján kerül elkészítésre⁶⁰.

A független szakértők közül elfogadhatóak a klímavizsgálatokban jártas és megfelelő referenciával rendelkező, 297/2009. (XII. 21.) Korm. rendelet szerinti szakértők, különösen a Magyar Mérnöki Kamara által kiadott Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal rendelkező szakértők⁶¹. Amennyiben Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal rendelkező szakértő által kerül elkészítésre a jelentés, a szakértőnek a Jelentés aláírásakor érvényes Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal kell rendelkeznie.

A jelentésben azonosított alkalmazkodási intézkedéseknek a beruházás megvalósításába és annak üzemeltetésébe történő beépítését az ügyfélnek igazolnia kell, a projektre vonatkozó tervdokumentációval és az üzemeltetésre vonatkozó szabályozó dokumentumokkal.

Amennyiben környezeti hatásvizsgálat került lefolytatásra, az ügyfélnek igazolnia kell, hogy a környezetvédelmi engedély megadásáról szóló határozatban az engedély feltételei között előírt intézkedések végrehajtásra kerültek/kerülnek.

- d) További feltétel, hogy az ügyfél jelen Tájékoztató IX. Függelékben szereplő „Jelen Tájékoztató 11.8. pontjához kapcsolódó aktív vízpótlást elősegítő beruházások és beavatkozások” listájából a művelési áganként meghatározott
- i. kötelező kategóriában felsorolt valamennyi intézkedést, valamint
 - ii. a választható kategóriákból minimum egy intézkedést válasszon, és teljesítse a hitel futamideje alatt.

Jelen Tájékoztató IX. sz. függelékben szereplő „Jelen Tájékoztató 11.8. pontjához kapcsolódó aktív vízpótlást elősegítő beruházások és beavatkozások” listájából választott intézkedések végrehajtásának igazolása jelen Tájékoztató Mellékletének 11.5 alpontjában, a „További, általános feltételek” c. bekezdésben meghatározott módon történik az alábbi eltérésekkel.

Azon - jelen Tájékoztató IX. sz. függelékében jelzett - intézkedések esetében, melyek végrehajtását a Kincstár nem ellenőrzi a X. sz. függelék alapján, az ügyfélnek teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkoznia kell az érintett intézkedés(ek) végrehajtásáról a hitelintézet felé.

⁵⁹ Commission Notice — Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period 2021-2027 - Publications Office of the EU

⁶⁰ A klímakockázati és sérülékenységi vizsgálat elvégzésében további segítséget nyújtanak az alábbi dokumentumok:

- a Magyar Mérnöki Kamara Környezetvédelmi Tagozat által, 2018. október 14. kiadott Éghajlatváltozás hatásaihoz való alkalmazkodás - Módszertani útmutató az éghajlatváltozás hatásainak érzékenységvizsgálatához és kitétség elemzéséhez c. dokumentum,
- Alkalmazkodás a klímaváltozáshoz. A sérülékenységgel, a környezeti hatásokkal és a kockázatfelméréssel kapcsolatos irányelvek (ISO 14091:2021) szabvány,
- Az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumok megállapításáról szóló, az uniós taxonómiai rendeletet az éghajlat-politika területén kiegészítő felhatalmazáson alapuló jogi aktus egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról szóló bizottsági közlemény (C/2023/267).

⁶¹ A Klímavédelmi szakértői tanúsítvánnyal rendelkező szakértők listája a Magyar Mérnöki Kamara honlapján található Névjegyzék/Mérnökkereső menüpontban (<https://www.mmk.hu/kereses/tagok>) érhető el.

A hitelintézetnek az ügyféltől be kell kérnie az ügyfél által vállalt jelen Tájékoztató IX. sz. függelékben szereplő „Jelen Tájékoztató 11.8. pontjához kapcsolódó aktív vízpótlást elősegítő beruházások és beavatkozások” listájából választott intézkedések végrehajtásával érintett terület(ek) azonosító adatait (így pl.: földrajzi elhelyezkedés, helyrajzi szám, méret), és ezek az adatok a bank és Kincstár közötti adatszolgáltatás részét képezik (amennyiben a Kincstár ellenőrzi az adott intézkedés végrehajtását).

A Kedvezmény mértéke: 7%.

„B” KATEGÓRIA: KERETRENDSZER ALAPJÁN KÖTÖTT ELFOGADHATÓ ÜGYLETEK

12. Zöld kötvény kitétség

E pont alkalmazásában elfogadható minden Green Bond Principles-nek⁶² vagy a Climate Bonds Standards⁶³-nek vagy a Zöld kötvény rendelet II. címének⁶⁴ megfelelő, vállalati, önkormányzati kibocsátású zöld kötvény vásárlásából származó kitétség.

Green Bond Principles-nek vagy a Climate Bonds Standards-nek megfelelő zöld kötvény kitétség esetében a kibocsátó biztosítja, hogy a zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést külső felülvizsgálat (external review) igazolja az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” (*Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability Linked Bonds External Reviews*) című dokumentumban foglalt valamely módon⁶⁵. A külső felülvizsgálatot az ESMA⁶⁶ vagy a CBI⁶⁷ hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének kell elvégeznie.

Ezen pont alkalmazásában és a jelen tájékoztató „A” kategóriája alapján zöld kötvényként lejelentett kitétségek tekintetében zöld kötvénynek minősül minden olyan kötvény, amit a kibocsátási tájékoztató vagy a kapcsolódó közzétételek zöld kötvényként definiálnak, valamint a kibocsátási tájékoztatóban megtalálható a hivatkozás a kapcsolódó zöld keretrendszerre és annak elérhetőségére, közzétételi helyére. A Zöld Arányszám a zöld kötvény kitétségek esetében automatikusan 100%.

A Kedvezmény mértéke:

- Amennyiben a vállalat vagy önkormányzat a zöld kötvény keretrendszert nemzetközileg bevett fenntarthatósági taxonómia alapján állítja fel, úgy a Kedvezmény mértéke 5%.
- Amennyiben a vállalat vagy önkormányzat által kibocsátott zöld kötvény megfelel a Zöld kötvény rendeletben meghatározott feltételeknek, a Kedvezmény mértéke 7%.

13. Egyéb, az adós által lefektetett zöld finanszírozási keretrendszer szerinti zöld hitelkitétség

Vállalat vagy önkormányzat által a Green Loan Principles-nek (GLP) megfelelően lefektetett zöld finanszírozási keretrendszer szerint felvett hitelből származó kitétség, mely esetben a zöld projektek („eligible categories”) definíciója az EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapul, és a keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést külső felülvizsgálat (external review) igazolja az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” (*Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability Linked Bonds External Reviews*) című dokumentum szerinti „*Second Party Opinion*” megszerzésével⁶⁸, a CBI⁶⁹ hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyike által.

A Zöld Arányszám automatikusan 100%, amennyiben a keretrendszer tételesen biztosítja, hogy a bevont forrással egyező összegű lesz a zöld célú finanszírozás, minden más esetben pedig számlák alapján határozandó meg.

⁶² <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>

⁶³ <https://www.climatebonds.net/standard/the-standard>

⁶⁴ az európai zöld kötvényekről és a környezeti szempontból fenntarthatóként forgalmazott kötvényekre és a fenntarthatósághoz kapcsolódó kötvényekre vonatkozó opcionális közzétételekről szóló 2023. november 22-ei 2023/2631 parlamenti és tanácsi rendelet

⁶⁵ <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/external-reviews/>

⁶⁶ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2024-12/List_of_firms_under_art_69_or_70_EUGB.pdf

⁶⁷ <https://www.climatebonds.net/certification/approved-verifiers>

⁶⁸ <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/external-reviews/>

⁶⁹ <https://www.climatebonds.net/certification/approved-verifiers>

A Kedvezmény mértéke: amennyiben a vállalat vagy önkormányzat a zöld/ fenntartható hitelezési keretrendszert az EU Taxonómia alapján állítja fel, úgy a Kedvezmény mértéke 7%, a CBI Taxonómia esetében 5%.

Hibrid keretrendszer figyelembe vehető a Kedvezményhez, amennyiben a zöld finanszírozási keretrendszer elfogadott kategóriái (eligible categories) az EU Taxonómia és a CBI Taxonómia egyaránt hivatkoznak.

14. Egyéb zöld hitelkitettségi a Green Loan Principles alapján bankszinten lefektetett zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alapján

Zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alapján a jelen dokumentumban tételesen felsorolt zöld hitel- vagy kötvénykitettségekre és az ezeken kívüli kitettségekre is lehetséges a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevétele az alábbi feltételek szerint:

- a) a kitettségeket a bank egy - az MNB - 10/2022. (VIII.2.) számú, hitelintézetekre vonatkozó - Zöld Ajánlásának⁷⁰ 44-54. pontjai szerinti - dedikált zöld/ fenntartható hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja,
- b) mely keretrendszer
 - i. biztosítja, hogy a keretrendszerben folyósított ügyletei megfelelnek a GLP-nek⁷¹, amit külső felülvizsgálat (external review) igazol az ICMA által publikált „*Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához*” (Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability Linked Bonds External Reviews) című dokumentum⁷² szerinti „*Second Party Opinion*” megszerzésével, a CBI hivatalos weboldalán⁷³ listázott külső felülvizsgálatot végző, független, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyike által;
 - ii. esetében a kitettség „formáját” tekintve a GLP „Green Loan Definition” fejezetében szereplő definíciónak megfelel, ideérve a kötvénybefektetéseket is;
 - iii. esetében a kitettségek („eligible categories”) „zöld definíciója” az EU Taxonómian⁷⁴ vagy a CBI Taxonómian⁷⁵ alapul feltéve, hogy ezen kitettségek jelen Program céljaival összeegyeztethetők;
 - iv. esetében a kitettségek („eligible categories”) között elfogadható olyan EU Taxonómian alapuló kitettség is, mely esetében az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendeletben vagy a Környezeti Bizottsági Rendeletben meghatározott egyes gazdasági tevékenységekre vonatkozó DNSH kritériumok nem kerülnek figyelembevételre;
 - v. rendelkezik publikus éves jelentéssel a GLP 4. fejezete (Reporting) vagy a CBI Standard (Version 4.3)⁷⁶ A rész Post-Issuance requirements fejezete szerint, mely éves jelentés külön dokumentumban vagy a bank éves jelentésében is közzétételre kerülhet;
 - vi. kifejezetten kitér a Zöld Arányszám meghatározásának módjára, folyamatára;
 - vii. tekintetében, a keretrendszer egészére vonatkozóan, a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevétele való jogosultságát az MNB előzetesen ellenőrizte.

Bank által vállalt garanciára és kezességre a Kedvezmény nem érvényesíthető.

A bankok jelen pont szerinti Kedvezmény igénybevételei jogosultságát az MNB előzetesen és utólagosan is ellenőrzi a Tájékoztató jelen pontja és 4.3 alpontjának 2. alpontja szerint. Az MNB a banki szinten lefektetett zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer előzetes ellenőrzése során külön vizsgálja, hogy a banki szinten lefektetett zöld hitelezési

⁷⁰ <https://www.mnb.hu/letoltes/10-2022-zold-ajanlas.pdf>

⁷¹ <https://www.lma.eu.com/sustainable-lending/resources>

⁷² <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/external-reviews/>

⁷³ <https://www.climatebonds.net/certification/approved-verifiers>

⁷⁴ https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/financial-services-legislation/implementing-and-delegated-acts/taxonomy-regulation_en

⁷⁵ <https://www.climatebonds.net/standard/taxonomy>

⁷⁶ <https://www.climatebonds.net/standard/the-standard>

vagy finanszírozási keretrendszerben az EU Taxonómia vagy a CBI Taxonómia zöld definíciója alapján elfogadhatónak tekintett kitétségek összeegyeztethetőek-e a Program céljaival. A bankok a banki szinten lefektetett zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszert alátámasztó dokumentumokat (így többek között a keretrendszert bemutató dokumentumot, a külső felülvizsgálat eredményét és a keretrendszer alapját képező MNB Zöld Ajánlás 44-54. pontjai szerinti dokumentumokat) a zold.penzugyek@mnb.hu e-mail címre kötelesek megküldeni a keretrendszer tervezett alkalmazásának megkezdése előtt legalább 15 munkanappal. Az MNB az adott hitelintézet jelen pont szerinti Kedvezmény igénybevételére való jogosultságát a banki szinten lefektetett hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer jelen Tájékoztató ezen pontjában foglaltaknak való megfelelés alapján határozza meg, a fenti dokumentumok jelzett e-mail címre való megérkezését követő 15 munkanapon belül. A bankok a zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alkalmazását az MNB által lefolytatott előzetes ellenőrzés lezárása (szükség esetén az MNB által kért hiánypótlások teljesítése, esetleg a javasolt módosítások átvezetése) és a hitelintézet keretrendszer tekintetében felelős döntéshozó szerve, személye általi elfogadása után kezdenek meg.

Amennyiben a banki szinten lefektetett zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer módosításra kerül (akár az EU Taxonómia vagy a CBI Taxonómia változása, vagy más okból kifolyólag, ideértve a rendszeres felülvizsgálatot is), a bankok kötelesek a módosításra került - előző bekezdésben meghatározott - dokumentumokat a zold.penzugyek@mnb.hu e-mail címre megküldeni a keretrendszer tervezett alkalmazásának megkezdése előtt legalább 10 munkanappal. A módosított zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alkalmazásának kezdő időpontja vonatkozásában az előző bekezdésben foglaltak az irányadók.

A Kedvezmény mértéke:

Amennyiben a bank a zöld/ fenntartható hitelezési vagy finanszírozási keretrendszert a Taxonómia rendelet alapján állítja fel (aza a kitétségek megfelelnek a Taxonómia rendelet 3. cikkének), úgy a Kedvezmény mértéke 7%.

Amennyiben a bank a zöld/ fenntartható hitelezési vagy finanszírozási keretrendszert a Taxonómia rendelet alapján úgy állítja fel, hogy az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendeletben vagy a Környezeti Bizottsági Rendeletben meghatározott egyes gazdasági tevékenységekre vonatkozó DNSH kritériumokat nem veszi figyelembe (azaz a kitétségek megfelelnek a Taxonómia rendelet 3. cikk a) és c) pontjainak, és a d) pont szerinti Lényeges hozzájárulás technikai vizsgálati kritériumoknak), úgy a Kedvezmény mértéke 5%.

Amennyiben a bank a zöld/ fenntartható hitelezési vagy finanszírozási keretrendszert az CBI taxonómia alapján állítja fel, úgy a Kedvezmény mértéke 5%.

Hibrid keretrendszer figyelembe vehető a Kedvezményhez, noha az MNB jobb gyakorlatnak tartja, ha adott ágazat esetében a bank egységesen, ugyanazon Taxonómiát alkalmazza / a Taxonómia rendelet rendelkezéseinek azonos módon felelnek meg a keretrendszerben folyósított ügyletek. Így elképzelhető, hogy a bank egyes keretrendszerben folyósított kitétségei

- a) a Taxonómia rendelet 3. cikkében foglaltaknak felelnek meg, míg más ügyfelei, ügyletei a CBI Taxonómiának felelnek meg, akár adott ágazaton belül is, vagy
- b) a Taxonómia rendelet 3. cikkében foglaltaknak felelnek meg, míg más ügyfelei, ügyletei a Taxonómia rendelet 3. cikkének csak részben felel meg, tekintettel arra, hogy jelen Tájékoztató 14. pont b) iv. szerint a DNSH kritériumokat nem veszik figyelembe, akár adott ágazaton belül is.

15. Körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó banki szinten lefektetett hitelezési és finanszírozási keretrendszerek

E pont alkalmazásában elfogadható minden, alábbi feltételeknek megfelelő, a körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitétség.

- a) A körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzésekhez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitétségeket a bank
- i. az anyavállalata általa létrehozott, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja, vagy
 - ii. jelen Tájékoztató Mellékletének 14. vagy 16. pontjai alapján létrehozott, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja, vagy
 - iii. olyan belső szabályozó dokumentuma alapján nyújtja, mely megfelel a Tájékoztató jelen pontjának. Amennyiben a bank az anyavállalata által felállított, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja a Tájékoztató Mellékletének jelen pontja szerinti kitétségeket, a banknak saját belső szabályozó dokumentumában részletesen (helyi, banki folyamatokat, felelősségi köröket, tájékoztatási és jóváhagyási folyamatokat ismertetve) implementálnia kell az anyavállalata által felállított, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszert, és biztosítania kell e belső szabályozó dokumentumában a Tájékoztató Mellékletének jelen pontjában meghatározott, - az anyavállalata által felállított keretrendszerben nem szereplő - feltételeknek való megfelelést.
- b) A Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának a) pontja szerinti keretrendszer körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységeket finanszírozó kitétségekre vonatkozó részét a Harmonized Circular Economy Finance Guidelines⁷⁷ (kiadásra került 2025. májusban) c. dokumentumban foglaltak figyelembevételével kell kialakítani.
- c) Jelen Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának a) ii-iii. al-pontja szerinti keretrendszernek és belső szabályozó dokumentumnak (ideértve az anyavállalata által felállított keretrendszert implementáló belső szabályozó dokumentumot is) biztosítania kell az alábbiakat:
- i. kizárásra kerülnek azok a hitelfelvevők, kötvénykibocsátók, akik nem felelnek meg az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikk (1) a)-g) pontjaiban foglaltaknak;
 - ii. kizárásra kerülnek azok a hitelfelvevők, kötvénykibocsátók, akik az Európai Parlament és a Tanács 1907/2006/EK rendelet XIII. melléklete szerinti (perzisztens, bioakkumulatív és mérgező anyagok) PBT anyagokat használnak fel vagy vegyes (szelektálatlan) hulladékból energiatermelési megoldásokat alkalmaznak;
 - iii. kizárásra kerülnek azok a hitelfelvevők, kötvénykibocsátók, akik kiemelt környezetvédelmi szabályszegést elkövetőnek minősülnek (minősültek) a finanszírozási szerződés aláírásakor vagy a kötvény vásárlásakor (lejegyzésekor) vagy az azt megelőző 2 évben. Amennyiben a hitelfelvevőkről, kötvénykibocsátókról a szerződés fennállása alatt, kötvény birtoklása alatt kiderül, hogy kiemelt környezetvédelmi szabályszegést elkövetőnek minősülnek, jelen Tájékoztató 4.4. („A Kedvezmény megszűnése”) alfejezetének 2a. alpontja szerint kell eljárni a hitelintézetnek.;
 - iv. a kitétség „formáját” tekintve megfelel jelen Tájékoztató 5. pontjában foglaltaknak;
 - v. a finanszírozni tervezett körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzésekhez hozzájáruló gazdasági tevékenységek között elfogadhatóak olyan gazdasági tevékenységek, melyek:
 1. felsorolásra kerülnek a Környezeti Bizottsági Rendelet II. mellékletében, valamint
 2. a Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának c) v. 1. pontjában fel nem sorolt olyan gazdasági tevékenységek, melyek a Harmonized Circular Economy Finance Guidelines c. dokumentumban meghatározott három („Circular Economy Activity Categories”) főkategóriába tartoznak (ideértve a következőket: Körforgásos tervezés és gyártás (circular design and circular production), Körforgásos használat (circular use), Érték- vagy anyagvisszanyerés (value recovery)), továbbá

⁷⁷ <https://www.ifc.org/en/insights-reports/2025/harmonized-circular-economy-finance-guidelines>

3. a Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának c) v. 1. és 2. pontja szerinti gazdasági tevékenységek mellett elfogadhatóak e tevékenységekhez kapcsolódóan, a Harmonized Circular Economy Finance Guidelines c. dokumentumban meghatározott támogató tevékenységek (+Circularity Enablers);
- vi. a finanszírozott projektet bemutató dokumentációnak (ideértve többek között üzleti tervet, megvalósíthatósági tanulmányt, projekttervet) egyértelműen be kell mutatnia, hogy az adott projekt hogyan járul hozzá a körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez és hogyan méri és követik nyomon ezt a hozzájárulást;
- vii. olyan - Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának c) v. al-pontja szerinti - gazdasági tevékenység finanszírozható, mely esetében a körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való hozzájárulásnak jelentősnek, a szokásos üzleti működésen túlmutató vállalásnak (célkitűzésnek) kell lennie, az alábbiak mentén:
1. amennyiben az adott gazdasági tevékenység szerepel a Környezeti Bizottsági Rendelet II. mellékletében, a lényeges hozzájárulásnak a Környezeti Bizottsági Rendelet II. mellékletében az adott gazdasági tevékenységre vonatkozó meghatározott kritériumhoz kell igazodnia;
 2. amennyiben az adott gazdasági tevékenység nem szerepel a Környezeti Bizottsági Rendelet II. mellékletében, azt, hogy az adott gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul a körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez, a hitelfelvevőnek, kötvénykibocsátónak független, külső felülvizsgálattal (external review) kell igazolnia. A külső felülvizsgálatot az ESMA vagy a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének vagy a Magyar Mérnöki Kamara névjegyzékében szereplő, adott finanszírozott körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenység szempontjából releváns szakterületen tanúsítvánnyal rendelkező szakértőnek, mérnöknek vagy műszaki ellenőrnek kell elvégeznie.
- viii. olyan - Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának c) v. al-pontja szerinti - gazdasági tevékenység finanszírozható, mely esetében a körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez való jelentős hozzájárulás célkitűzés elérésére vonatkozó hitelfelvevő által vállalt határidő összhangban van az alapul fekvő szerződés futamidejével;
- ix. olyan gazdasági tevékenység finanszírozható, mely esetében a Tájékoztató Mellékletének jelen pont c) vii. al-pontja szerinti körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való jelentős hozzájárulás célkitűzés rendszeresen mérésre, nyomon követésre kerül mennyiségi mutatókkal⁷⁸, melyeket referenciaértékekhez és bázisértékekhez viszonyítva szükséges mérni. A mérés, nyomon követés során alkalmazott mennyiségi mutatók az alábbiak lehetnek:
1. a Harmonized Circular Economy Finance Guidelines c. dokumentum 2. részében („Detailed category descriptions and proposed indicators”), a három kategória (Category 1A: Circular Design, Category 1B: Circular Production, Category 2: Circular Use, Category 3: Value Recovery) esetében felsorolt lehetséges mutatók („Examples of reporting indicators across sectors”)⁷⁹, vagy
 2. a Bizottság (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendeletének⁸⁰ ESRS E5-3 24. pontjában meghatározott mutatók, vagy
 3. amennyiben a fenti 1., vagy 2. pont szerinti mennyiségi mutatóktól eltérő mennyiségi mutató kerül kiválasztásra, akkor a kiválasztott mennyiségi mutató alkalmazását külön meg kell indokolnia a hitelfelvevőnek.

⁷⁸ Amennyiben az adott (innovatív technológiákra vonatkozó) projekt nem értékelhető kizárólag mennyiségi kritériumok alapján, a független szakértő által készített kvalitatív (minőségi) értékelés is elfogadható.

⁷⁹ Amennyiben a finanszírozott projekt több, a Harmonized Circular Economy Finance Guidelines c. dokumentum szerinti tevékenység-kategóriába is besorolható, akkor minden érintett tevékenység-kategóriához tartozó lehetséges mennyiségi mutató közül választani kell egyet.

⁸⁰ a Bizottság (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről

Amennyiben a mennyiségi mutatókhoz kapcsolódó referenciaértékek és bázisértékek nem állnak rendelkezésre, a hivatalos nemzeti és európai uniós célkitűzésekből kell kiindulni, valamint az elérhető legjobb technológiákat (BAT) szükséges figyelembe venni⁸¹. Az ÜHG kibocsátás csökkentésére vonatkozóan a tudományosan megalapozott (pl. SBTi) célértékekből kell kiindulni (de tekintettel kell lenni arra, hogy az ÜHG megtakarítás csak közvetett célként értelmezhető).

- x. olyan gazdasági tevékenység finanszírozható, mely esetében az alapul fekvő szerződésben vállalt körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való jelentős hozzájárulás célkitűzés teljesülése a független, külső felülvizsgálatot végző szolgáltató által évente felülvizsgálatra kerül, melynek eredménye közzétételre kerül a hitelfelvevő éves jelentésében, beszámolójában vagy fenntarthatósági jelentésében. Elfogadható az is, ha a célkitűzések teljesítésének nyomon követése, a Magyar Mérnöki Kamara névjegyzékében szereplő, adott finanszírozott körforgásos gazdaságra való átállás környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenység szempontjából releváns szakterületen tanúsítvánnyal rendelkező szakértő, mérnök vagy műszaki ellenőr szakértői (due diligence) jelentésén alapul.
 - xi. csak olyan – Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának megfelelő – kötvény vásárolható (jegyezhető le), mely esetében a kötvénykibocsátó évente közzéteszi az (alap)tájékoztatóban vállalt körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való jelentős hozzájárulás célkitűzés teljesülésére vonatkozó külső szolgáltató által felülvizsgált adatokat. A külső felülvizsgálatot az ESMA⁸² vagy a CBI⁸³ hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének kell elvégeznie.
 - xii. a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó által közzétett éves jelentések alapján történő, megkötött – Tájékoztató Mellékletének jelen pontja szerinti gazdasági tevékenységeket finanszírozó – hitelszerződések, birtokolt kötvényállomány felülvizsgálatának folyamatát részletesen szabályozza. A felülvizsgálat során meg kell vizsgálni és értékelni kell az alapul fekvő szerződésben vagy (alap)tájékoztatóban vállalt körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való jelentős hozzájárulás célkitűzés hitelfelvevő, kötvénykibocsátó általi teljesítésének értékelését. Amennyiben a hitelfelvevő vagy a kötvénykibocsátó az alapul fekvő szerződésben, (alap)tájékoztatóban meghatározott körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való hozzájárulás adott évre vonatkozó mértékét vagy a nem éves bontásban meghatározott mértékét nem éri el, módosítani kell a szerződést vagy be kell jelenteni a Kedvezmény megszűnését jelen Tájékoztató 4.4. alfejezetének 2b. alpontja szerint.;
 - xiii. kifejezetten kitér a Zöld Arányszám meghatározásának módjára, folyamatára;
 - xiv. rendelkezik publikus éves jelentéssel a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó által – Tájékoztató jelen pontjának c) x. és xi. alpontja alapján – közzétett éves jelentések alapján, mely a banki éves jelentés külön dokumentumban vagy a bank éves jelentésében (akár a fenntarthatósági jelentése részeként is) is közzétételre kerülhet;
 - xv. kifejezetten kitér arra, hogy a banknak a vásárolni, lejegyezni tervezett kötvény (alap)tájékoztatójában külön ellenőriznie kell, hogy a vásárolni, lejegyezni tervezett kötvény megfelel jelen Tájékoztató Mellékletének 15. pontjának c) alpontjának i-vii., ix. és xi. alpontjainak, és az ellenőrzés eredményét dokumentálnia kell.
- d) További szerződés, (alap)tájékoztató szintjén elvárt feltételek:
- i. Amennyiben Tájékoztató Mellékletének jelen pontja szerinti gazdasági tevékenységeket finanszírozó hitel- és kötvénykitettségek felvétele, kibocsátása a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó által lefektetett

⁸¹ Az elérhető legjobb technológiák tekintetében további útmutatás található az alábbi oldalakon:

<https://bureau-industrial-transformation.jrc.ec.europa.eu/reference>
<https://bureau-industrial-transformation.jrc.ec.europa.eu/reference/waste-treatment-0>

⁸² https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2024-12/List_of_firms_under_art_69_or_70_EUGB.pdf

⁸³ <https://www.climatebonds.net/certification/approved-verifiers>

finanszírozási vagy kötvénykeretrendszer alapján történik, a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó biztosítja, hogy a projektek, kibocsátás(ok) megfelelnek jelen Tájékoztató Mellékletének 13. vagy 14. vagy 16. pontjában foglaltaknak.

- ii. Az alapul fekvő szerződés rendelkezik arról, hogy a hitelfelvevőnek évente adatot kell szolgáltatnia az alapul fekvő szerződésben vállalt körforgásos gazdaságra átállás környezeti célkitűzéshez való jelentős hozzájárulás célkitűzés teljesüléséről, és az ehhez kapcsolódó - Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának c) x. al-pontja szerinti - külső felülvizsgálatról.
- xvi. Az alapul fekvő szerződés rendelkezik arról, hogy a hitelfelvevő - Tájékoztató Mellékletének jelen pontjának d) ii. al-pontja szerinti - éves adatszolgáltatása alapján a banknak joga van a szerződés módosítását kezdeményeznie, és a kamatot módosítani, vagy egyéb szerződéses feltételt (kedvezményt, prémiumot) módosítani.

A Kedvezmény mértéke:

Amennyiben a bank a Környezeti Bizottsági Rendelet II. Mellékletben felsorolt gazdasági tevékenységet finanszíroz, mely a Lényeges hozzájárulás a körforgásos gazdaságra való átálláshoz kritériumot dokumentáltan alkalmazza, úgy 5%.

Amennyiben a bank az Környezeti Bizottsági Rendelet II. Mellékletben felsorolt gazdasági tevékenységet finanszíroz a DNSH és Lényeges hozzájárulás a körforgásos gazdaságra való átálláshoz kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza, úgy 7%.

Amennyiben a bank a Környezeti Bizottsági Rendelet II. Mellékletben fel nem sorolt gazdasági tevékenységet finanszíroz, mely a Harmonized Circular Economy Finance Guidelines c. dokumentumban meghatározott három („Circular Economy Activity Categories”) főkategóriába tartozik, és a fenti – Tájékoztató Mellékletének 15. pontja szerinti - kritériumokat teljesíti, úgy a Kedvezmény mértéke 5%.

16. Fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettség bankszinten lefektetett hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alapján

E pont alkalmazásában elfogadható minden alábbi feltételeknek megfelelő fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettség:

- a) A fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettségeket a bank
 - i. az anyavállalata, vagy
 - ii. jelen Tájékoztató Mellékletének 14. vagy 16. pontjai alapján a hitelnyújtó, kötvényt vásárló bank által létrehozott, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja, jegyzi le.

Amennyiben a bank a fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettségeket az anyavállalata által felállított, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja, a banknak saját belső szabályozó dokumentumában részletesen (helyi, banki folyamatokat, felelősségi köröket, tájékoztatási és jóváhagyási folyamatokat ismertetve) implementálnia kell az anyavállalata által felállított, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszert, és biztosítania kell e belső szabályozó dokumentumában jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjában meghatározott, - az anyavállalata által felállított keretrendszerben esetlegesen nem szereplő - feltételeknek való megfelelést.
- b) A keretrendszerben folyósított, fenntarthatósághoz kötött hitelkitettségeknek meg kell felelniük az LMA⁸⁴ által kiadott „Sustainability Linked Loan Principles” (SLLP)⁸⁵ dokumentumban foglaltaknak.

⁸⁴ Loan Market Association

⁸⁵Guidance On Sustainability-Linked Loan Principles - <https://www.lma.eu.com/documents-guidelines/documents?search=cGFnZT0xJnRvcC1zZWZyY2g9JmNhdGVnb3JpZXMINUIINUQ9MjImY2F0ZWdvcmlscyU1QiU1RD0yNSZjYXRIZ29yaWVzJTVCJTVEPTIzJmNhdGVnb3JpZXMINUIINUQ9MjImY2g9JmNhdGVnb3JpZXMINUIINUQ9MjImY2g9JmNvcnQtZG9jdW11bnQ9>

szempontjából, akkor a SASB⁹² és GRI⁹³ sztenderdek által meghatározott teljesítménymutatók is alkalmazhatóak.

- v. rendelkezik arról, hogy az alapul fekvő szerződésben vagy (alap)tájékoztatóban kijelölt minimum három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutató kiválasztásánál az ESRS rendelet⁹⁴ szerinti kettős lényegességi elemzés vagy ESG törvény szerinti kockázatelemzés eredményéből kell kiindulni. Olyan környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatókat kell kiválasztani, melyek a fenntarthatósági jelentés szerinti lényeges témákhoz, ESG törvény szerinti kockázatelemzés során azonosított lényeges és érdemi bekövetkezési valószínűséggel bíró környezeti kockázatokhoz kapcsolódnak. Amennyiben a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó nem rendelkezik egyedi fenntarthatósági jelentéssel, ESG beszámolóval, az alapul fekvő szerződésben vagy (alap)tájékoztatóban olyan – minimum - három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatót kell kiválasztani az összevont fenntarthatósági jelentésben azonosított lényeges témák, ESG törvény szerinti kockázatelemzés során azonosított lényeges és érdemi bekövetkezési valószínűséggel bíró környezeti kockázatok közül, melyek a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó szempontjából egyedi szinten is lényegesek.
- vi. rendelkezik arról, hogy a három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatóhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok tudományosan megalapozottnak, és az adott hitelfelvevő, kötvénykibocsátó szintjén értelmezhetőnek kell lennie. A teljesítménycélok meghatározásánál a következők alapján meghatározott célok fogadhatóak el:
1. Science Based Targets initiative (SBTi) által kidolgozott sztenderdek szerinti üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának csökkentésére irányuló célok,
 2. országos/regionális/nemzetközi célokhoz⁹⁵ igazított, hitelfelvevő, kötvénykibocsátó szintjén meghatározott célok., vagy
 3. legjobb technológiákhoz vagy releváns ESG célokhoz igazított hitelfelvevő, kötvénykibocsátó szintjén meghatározott célok.⁹⁶
- vii. rendelkezik arról, hogy a hitelfelvevőnek független, külső felülvizsgálattal (external review) kell igazolnia az LMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatóságához kötött hitelek külső felülvizsgálatához” (External Review Guidelines for Green, Social, and Sustainability-Linked Loans) c. dokumentum szerinti „Second Party Opinion” megszerzésével azt, hogy az alapul fekvő szerződésben kijelölt három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutató, és az azokhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok megfelelnek jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontja szerinti f) iii. és v. al-pontoknak. A külső felülvizsgálatot az ESMA vagy a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének kell elvégeznie.
- viii. rendelkezik arról, hogy csak olyan – jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjának f) alpontjának iii-vi. al-pontjainak megfelelő – fenntarthatósághoz kötött kötvény vásárolható (jegyezhető le), mely esetében független, külső felülvizsgálattal (ideértve „Second Party Opinion” beszerzését) az, hogy (alap)tájékoztatóban kijelölt három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutató, és az azokhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok megfelelnek jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontja szerinti f) iii. és v. al-pontoknak. A külső felülvizsgálatot az ESMA vagy a CBI hivatalos weboldalán

⁹² SASB Standards - <https://sasb.ifrs.org/standards/>

⁹³ GRI Standards (global standards for sustainability impacts) - <https://www.globalreporting.org/standards/>

⁹⁴ a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelete

⁹⁵ ENSZ Párizsi Megállapodás az Éghajlatváltozásról, Fenntartható Fejlődési Célok, Európai Zöld Megállapodásban lefektetett stratégiai célok, cselekvési tervekben kijelölt célok és annak alapján meghatározott nemzeti célkitűzések, úgy mint: Nemzeti Energia- és Klímaterv (NEKT), második Nemzeti Éghajlatváltozási Stratégia (NÉS-2), Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia (NTFS), Országos Hulladékgazdálkodási Terv, Nemzeti Biodiverzitási Stratégia.

⁹⁶ Az elérhető legjobb technológiák tekintetében további útmutatás található az alábbi oldalakon:

<https://bureau-industrial-transformation.jrc.ec.europa.eu/reference>

<https://bureau-industrial-transformation.jrc.ec.europa.eu/reference/waste-treatment-0>

listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének kell elvégeznie. A külső felülvizsgálatot az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” (Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability Linked Bonds External Reviews) c. dokumentum szerint kell lefolytatni.

A banknak a vásárolni, lejegyezni tervezett fenntarthatósághoz kötött kötvény (alap)tájékoztatójában külön ellenőriznie kell, hogy a vásárolni, lejegyezni tervezett kötvény megfelel jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjának f) alpontjának iii-vi. és viii. al-alpontjainak, és az ellenőrzés eredményét dokumentálnia kell.

- ix. rendelkezik arról, hogy a hitelfelvevőnek biztosítania kell, hogy az alapul fekvő szerződésben kijelölt három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutató, és az azokhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok és azok teljesülése a független, külső felülvizsgálatot végző szolgáltató által évente felülvizsgálatra kerülnek az LMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósághoz kötött hitelek külső felülvizsgálatához” (External Review Guidelines for Green, Social, and Sustainability-Linked Loans) c. dokumentumban foglalt valamely módon, melynek eredménye közzétételre kerül a hitelfelvevő éves jelentésében. A külső felülvizsgálatot az ESMA vagy a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének kell elvégeznie.
 - x. rendelkezik arról, hogy csak olyan – jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjának megfelelő – fenntarthatósághoz kötött kötvény vásárolható (jegyezhető le), mely esetében a kötvénykibocsátó évente közzéteszi az ICMA által kiadott „Sustainability Linked Bond Principles” (SLLB) 4 Reporting fejezete szerinti információkat, és az arra vonatkozó külső felülvizsgálatról készült - ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” (Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability Linked Bonds External Reviews) c. dokumentum szerinti - dokumentumot.
 - xi. rendelkezik publikus éves jelentésről a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó által – a SLLP és SLLB dokumentumok alapján – közzétett éves jelentések alapján, mely bank által készített éves jelentés külön dokumentumban vagy a bank éves jelentésében (akár a fenntarthatósági jelentése részeként is) is közzétételre kerülhet;
 - xii. rendelkezik a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó által – a SLLP és SLLB dokumentumok alapján – közzétett éves jelentések alapján történő megkötött, fenntarthatósághoz kötött hitelszerződések, birtokolt fenntarthatósághoz kötött kötvények állományának felülvizsgálatának folyamatáról. A felülvizsgálat során meg kell vizsgálni és értékelni kell az alapul fekvő szerződésben vagy (alap)tájékoztatóban meghatározott környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatók és azokhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok hitelfelvevő, kötvénykibocsátó általi teljesítését. Amennyiben a hitelfelvevő vagy a kötvénykibocsátó az alapul fekvő szerződésben, (alap)tájékoztatóban kijelölt három környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatóhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélok valamelyikét nem éri el, módosítani kell a szerződést vagy be kell jelenteni a Kedvezmény megszűnését jelen Tájékoztató 4.4. alfejezetének 2b. alpontja szerint.;
 - xiii. kifejezetten kitér a Zöld Arányszám meghatározásának módjára, folyamatára;
 - xiv. a keretrendszer egészére vonatkozóan, a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevételére való jogosultságot az MNB előzetesen ellenőrizte. Amennyiben az anyavállalata által felállított, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer keretében nyújtja a bank a fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettséget, akkor az MNB előzetesen az anyavállalata által felállított, külső szakértő által felülvizsgált hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer implementációját ellenőrzi.
- g) További szerződés, (alap)tájékoztató szintjén elvárt feltételek:
- i. Amennyiben a fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettség felvétele, kibocsátása hitelfelvevő, kötvénykibocsátó által lefektetett finanszírozási vagy kötvénykeretrendszer alapján

történik, a hitelfelvevő/kötvénykibocsátó biztosítja, hogy a projektek, kibocsátás(ok) megfelelnek a „Sustainability Linked Loan Principles” (SLLP) vagy „Sustainability Linked Bond Principles” (SLLB) dokumentumokban foglaltaknak. A keretrendszer e sztenderdeknek való megfelelését külső felülvizsgálattal (external review) kell igazolni az ICMA által publikált „*Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához*” (Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability Linked Bonds External Reviews)⁹⁷, illetve az LMA által publikált „*Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósághoz kötött hitelek külső felülvizsgálatához*” (External Review Guidelines for Green, Social, and Sustainability-Linked Loans) című dokumentumok szerinti „*Second Party Opinion*” dokumentummal. A külső felülvizsgálatot az ESMA⁹⁸ vagy a CBI⁹⁹ hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi tagjait (leányvállalatait, fióktelepeit, partnereit is) valamelyikének kell elvégeznie.

- ii. Az alapul fekvő szerződés rendelkezik arról, hogy a hitelfelvevőnek évente adatot kell szolgáltatnia az alapul fekvő szerződésben kijelölt minimum 3 környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatóknak és az azokhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélokaknak a teljesüléséről, és az ehhez kapcsolódó jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjának f) ix. al-pontja szerinti külső felülvizsgálatról.
- iii. Az alapul fekvő szerződés rendelkezik arról, hogy a hitelfelvevő jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjának g) ii. al-pontja szerinti éves adatszolgáltatása alapján a banknak joga van a szerződés módosítását kezdeményeznie, és a kamatot módosítani, vagy egyéb szerződési feltételt (kedvezményt, prémiumot) módosítani.

A bankok jelen pont szerinti Kedvezmény igénybevételi jogosultságát az MNB előzetesen és utólagosan is ellenőrzi a Tájékoztató jelen pontja és 4.3 alfejezetének 2. alpontja szerint. A bankok a banki szinten lefektetett - jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontja szerinti – hitelezési, finanszírozási keretrendszert alátámasztó dokumentumokat (így többek között a keretrendszert bemutató dokumentumot, a külső felülvizsgálat eredményét, a keretrendszer alapját képező, egyes folyamatokat szabályozó belső szabályozó dokumentumokat, és jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontjának a) alpontja szerint implementációt bemutató belső szabályozó dokumentumot) a zold.penzugyek@mn.b.hu e-mail címre kötelesek megküldeni a keretrendszer tervezett alkalmazásának megkezdése, belső szabályozó dokumentumok hatálybalépése előtt legalább 15 munkanappal. Az MNB az adott hitelintézet jelen pont szerinti Kedvezmény igénybevételére való jogosultságát a banki szinten lefektetett hitelezési, finanszírozási keretrendszer jelen Tájékoztató ezen pontjában foglaltaknak való megfelelése alapján határozza meg, a fenti dokumentumok jelzett e-mail címre való megérkezését követő 15 munkanapon belül. A bankok - jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontja szerinti – hitelezési, finanszírozási keretrendszer, belső szabályozó dokumentum alkalmazását az MNB által lefolytatott előzetes ellenőrzés lezárása (szükség esetén az MNB által kért hiánypótlások teljesítése, esetleg a javasolt módosítások átvezetése) és a hitelintézet keretrendszere, belső szabályozó dokumentuma tekintetében felelős döntéshozó szerve, személye általi elfogadása után kezdhetik meg. Amennyiben a hitelfelvevő, kötvénykibocsátó nem éri el a szerződéskötést megelőzően felállított legalább egy környezeti kulcsfontosságú teljesítménymutatóhoz kötött fenntarthatósági teljesítménycélt, úgy a Kedvezmény igénybevétele nem alkalmazható.

Amennyiben a banki szinten lefektetett - jelen Tájékoztató Mellékletének 16. pontja szerinti – hitelezési, finanszírozási keretrendszer módosításra kerül, a bankok kötelesek a módosításra került - előző bekezdésben meghatározott - dokumentumokat a zold.penzugyek@mn.b.hu e-mail címre megküldeni a keretrendszer alkalmazásának megkezdése, belső szabályozó dokumentumok hatályba lépése előtt legalább 10 munkanappal. A módosított hitelezési, finanszírozási keretrendszer alkalmazásának, belső szabályozó dokumentumok hatálylérésének kezdő időpontja vonatkozásában az előző bekezdésben foglaltak az irányadóak.

⁹⁷ <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/external-reviews/>

⁹⁸ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2024-12/List_of_firms_under_art_69_or_70_EUGB.pdf

⁹⁹ <https://www.climatebonds.net/certification/approved-verifiers>

Amennyiben a fenntarthatósághoz kötött hitel- és kötvénykitettségeket a bank jelen Tájékoztató Mellékletének 14. pontja alapján felállított zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer alapján nyújtja, vásárolja (jegyzi le), akkor az MNB előzetes ellenőrzési eljárására jelen Tájékoztató Mellékletének 14. pontja is megfelelően alkalmazandó. Az MNB egy eljárás keretében ellenőrzi a bankszinten lefektetett zöld hitelezési vagy finanszírozási keretrendszer jelen Tájékoztató Mellékletének 14. és 16. pontjainak való megfelelését.

A Kedvezmény mértéke: 5%.

I. FÜGGELÉK

Jelen függelék fiktív gyakorlati számpéldákat tartalmaz a Zöld Arányszám meghatározásának módjára, valamint a tőkekövetelmény-kedvezmény hatására vonatkozóan ügylet és portfólió szinten.



I. sz.
Függelék_Fiktív szár

II. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 6. pontjában meghatározott hitelcélhoz kapcsolódóan a fenntartható ingatlanok kritériumait az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. melléklet szerinti 7.1-7.3 és 7.5-7.7 tevékenységek vonatkozásában a 7%-os Kedvezmény érvényesítéséhez.



II. sz. függelék_CDA
I. melléklet szerinti 7

III. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 6. pontjában meghatározott hitelcélhoz kapcsolódóan a fenntartható ingatlanok kritériumait az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. melléklet szerinti 7.1, 7.2 és 7.7 tevékenységek vonatkozásában az 5%-os Kedvezmény érvényesítéséhez.



III. sz.
függelék_CDA I. mel

IV. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 6. pontjában meghatározott hitelcélhoz kapcsolódóan a fenntartható ingatlanok kritériumait az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. melléklet szerinti 7.1, 7.2 és 7.7 tevékenységek vonatkozásában nemzetközi épület minősítési tanúsítvány alapján az 5%-os Kedvezmény érvényesítéséhez.



IV. sz.
függelék_CDA I. mel

V. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 9. pontjában meghatározott hitelcélhoz kapcsolódóan a fenntartható ingatlanok kritériumait az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. melléklet szerinti 7.1, 7.2 és 7.7 tevékenységek vonatkozásában a 7%-os Kedvezmény érvényesítéséhez.



V. sz. függelék_CDA
II. melléklet szerinti

VI. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 9. pontjában meghatározott hitelcélhoz kapcsolódóan a fenntartható ingatlanok kritériumait az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. melléklet szerinti 7.1, 7.2 és 7.7 tevékenységek vonatkozásában az 5%-os Kedvezmény érvényesítéséhez.



VI. sz.
függelék_CDA II. me

VII. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 9. pontjában meghatározott hitelcélhoz kapcsolódóan a fenntartható ingatlanok kritériumait az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet II. melléklet szerinti 7.1, 7.2 és 7.7 tevékenységek vonatkozásában nemzetközi épület minősítési tanúsítvány alapján az 5%-os Kedvezmény érvényesítéséhez.



VII. sz.
függelék_CDA II. me

VIII. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 11.4 pontjához kapcsolódó méhtartásra, méhlegelők létesítésére és ellenőrzésére vonatkozó információkat.



VIII. sz.
Függelék_Méhészet

IX. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 11.5 a) és b) pontjaihoz kapcsolódó környezeti célkitűzéseket szolgáló beruházásokat és beavatkozásokat, továbbá a Tájékoztató Mellékletének 11.8 pontjához kapcsolódó aktív vízpótlást elősegítő beruházásokat és beavatkozásokat.



IX. sz.
Függelék_Agrár inté

X. FÜGGELÉK

Jelen függelék tartalmazza a Tájékoztató Mellékletének 11.5 a) és b) pontjaihoz kapcsolódó környezeti kategóriák forrását és ellenőrzését, továbbá az „Ügyfél felhatalmazó nyilatkozat mintát” a zöld agrárügyletekhez.



X. sz.
Függelék_Agrár inté

XI. FÜGGELÉK

Jelen függelék útmutatóként szolgál az Éghajlat-politikai Bizottsági Rendelet I. melléklete szerinti 4.1. Villamos energia előállítása fotovoltaikus napenergia-technológiával és 4.9. Villamosenergia-átvitel és -elosztás gazdasági tevékenységekre vonatkozó – előbb hivatkozott jogszabályban meghatározott – Technikai vizsgálati kritériumainak (ideértve a Lényeges hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez és Jelentős károkozás elkerülése (Do no significant harm, DNSH) kritériumokat) való megfelelés ellenőrzése esetében.



XI. sz.
Függelék_Útmutató

XII. FÜGGELÉK

Jelen függelék útmutatóként szolgál a Taxonómia rendelet 3. cikkének c) pontjának való megfelelés és annak ellenőrzése vonatkozásában a vállalkozások és a hitelintézetek számára.



XII. sz.
Függelék_Útmutató