



## Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény

### Kérdések és Válaszok (2023. július 21.)

Utolsó frissítés dátuma: 2023. 07. 21.

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
1.	Alkalmas lehet a tőkekövetelmény-kedvezményre, amennyiben egy 2020. január 1. előtt kötött ügylet (ami teljes mértékben megfelel a zöld követelmény kritériumainak) az idei évben refinanszírozásra kerül?	<p>Az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményének célja a zöld hitelezés bővítése, így e szabályozói ösztönző refinanszírozásra csak megkötések mellett alkalmazható. Az MNB értelmezése szerint, ha a hitelkiváltás bankváltással történik meg, akkor a zöld hitelcél megvalósító ügyfél a piaci verseny alapján juthat kedvezőbb kondíciókkal hitelhez, ami áttételesen járul hozzá a zöld beruházások bővítéséhez vagy a zöld beruházást megvalósító ügylet/ügyfél adósságszolgálati mutatóinak javításához. Emiatt a bankváltással való hitelkiváltást az MNB nem kívánja a kedvezményből kizárni, hiszen a zöld tőkekövetelménykedvezmény éppen a kedvezőbb banki ajánlatokat teheti lehetővé. Bankváltás nélküli hitelkiváltás esetében ugyanakkor az MNB a kedvezmény igénybevételét minimálisan teljesítendő feltételekhez köti, ezzel biztosítva, hogy a kedvezmény a zöld hitelcél megvalósító ügylet kondícióiban is érvényesüljön.</p> <p>Az előbbi elvi megfontolások alapján, hitelkiváltás esetén a refinanszírozó beruházási hitelre a zöld tőkekövetelmény-kedvezmény az alábbi esetekben alkalmazható:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>ha a hitelkiváltás bankváltással valósul meg, azaz a hiteladós a már korábban keletkezett hitelét egy másik hitelintézet által nyújtott hitellel váltja ki, vagy;</li><li>ha (bankváltás nélküli) hitelkiváltás kamatcsökkentéssel valósul meg: ez esetben követelmény, hogy a zöld vállalati tőkekövetelmény-kedvezményt igénybe vevő refinanszírozó hitel kamatlábának, valamint rendszeresen fizetendő és egyszeri díjainak évesített, a teljes hitelösszegrre vonatkoztatott összértéke legalább 50 bázisponttal alacsonyabb az általa refinanszírozott beruházási hitel kamatlábánál, valamint a rendszeresen fizetendő és egyszeri díjainak évesített, a teljes hitelösszegrre vonatkoztatott összértékénél, vagy;</li><li>ha (bankváltás nélkül) hitelkiváltás futamidő hosszabbítással valósul meg: ez esetben követelmény, hogy a zöld tőkekövetelmény-kedvezményt igénybe vevő refinanszírozó</li></ol>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
		<p>hitel végső lejárat dátuma legalább 2 naptári évvel meghaladja az általa refinanszírozott beruházási hitel végső lejárat dátumát, vagy;</p> <p>iv. ha (bankváltás nélküli) hitelkiváltás tulajdonosváltással összefüggésben valósul meg: ez esetben követelmény, hogy a refinanszírozás pénzügyi teljesítését megelőző 1 évben a projektársaság üzletrésze értékesítésre került, vagy a refinanszírozás pénzügyi teljesítésének időpontjában a projektársaság a folyamatban lévő tulajdonosváltást az üzletrésére vonatkozóan aláírt, érvényes és hatályos adásvételi szerződéssel tudja igazolni, és ezen adásvételi tranzakcióban az eladó és a vevő a 2004. évi XXXIV. törvény alapján nem minősülnek partnervállalkozásnak vagy kapcsolódó vállalkozásnak.</p>
2.	A „zöld” projektcégek megvásárlására (ezek jellemzően napelemes cégek) nyújtott üzletrészvásárlási kölcsönöket figyelembe lehet venni a zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programban?	A megújuló energiatermelő projektársaságok üzletrész vásárlására nyújtott hitelek is részesülhetnek a zöld vállalati tőkekövetelmény-kedvezményben, a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményről szóló program mellékletének 6) pontjában meghatározott feltételek mellett.
3.	Ha egy kötvénykibocsátás során a finanszírozott alapügyletek zöldnek minősülnek (pl. napelempark, zöld irodaház, stb.), a kötvényhez szükség van-e külön zöld minősítésre?	<p>A kérdésben szereplő kötvény akkor minősül zöld kötvénynek, és lehet figyelembe venni a Kedvezmény alapján, ha megfelel a Green Bond Principles-nek vagy a Climate Bonds Standards -nek, és mely esetében 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” című dokumentumban foglalt valamely módon, az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi irodáit is) valamelyike által.</p> <p>Amennyiben a kötvény nem felel meg a fenti feltételeknek, akkor a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program melléklete szerinti további pontokban meghatározott feltételeknek való megfelelés esetén a kiterjesztés a Kedvezménybe bevonható.</p>
4.	Már kibocsátott NKP-s kötvény ügyleteket figyelembe lehet-e venni a tőkekövetelmény-kedvezmény során, ha (utólag) zöld minősítést szerez rá a kibocsátó? (Tekintettel arra, hogy hiteleknél 2020 január 1-től figyelembe lehet venni az ügyleteket.)	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program mellékletének (a továbbiakban: Melléklet) 1) és 7) pontja esetében 2020. január 1-jét követően kötött szerződéssel keletkező, a Mellékletben meghatározott kritériumokat teljesítő környezetileg fenntartható vállalati és önkormányzati kiterjesztések vonhatóak be a Kedvezménybe. Így, ha a kötvényt 2020. január 1-je után bocsátották ki, illetve vásárolta meg a bank, de a külső minősítést a kötvényt csak a kibocsátás / vásárlás időpontjánál később kapja meg, az nem jelenti akadályát a kedvezmény érvényesítésének.

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
5.	Tervezi-e az MNB egyéb banki finanszírozási formákra (például forgóeszköz finanszírozó hitel vagy faktoring keret, általános vállalatfinanszírozási célú folyószámlahitel vagy rulírozó hitel stb.) kiterjeszteni a programot?	Az MNB 2022 folyamán megvizsgálja ezeket a finanszírozási formákat is, a bankok vagy egyéb érintettek a zold.penzugyek@mn.hu email címen jelezhetik esetleges javaslataikat ezekkel kapcsolatban is.
6.	Tervezi-e az MNB a fenntarthatósági célokhoz kötött hitelekre, kötvényekre (nemzetközi terminológia szerint: sustainability linked loan/bond, ESG-linked loan/bond etc.) kiterjeszteni a kedvezményt?	Az MNB 2022 folyamán megvizsgálja ezeket a finanszírozási formákat is, a bankok vagy egyéb érintettek a zold.penzugyek@mn.hu email címen jelezhetik esetleges javaslataikat ezekkel kapcsolatban is.
7.	A banki szinten lefektetett zöld / fenntartható hitelezési keretrendszer (a továbbiakban: Keretrendszer) esetében külső felülvizsgálatnak arra kell kiterjednie, hogy a Keretrendszer alapján folyósított ügyletek megfelelnek-e a Green Loan Principles-nek, vagy a Keretrendszerrel kapcsolatos további MNB elvárásoknak (pl. Zöld Arányszám módszertan) való megfelelés ellenőrzésére is ki kell terjednie?	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitételekről szóló Melléklet (a továbbiakban: Melléklet) 9. pontja szerint a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszer (a továbbiakban: Keretrendszer) keretében nyújtott <u>zöld hitelkitételek Green Loan Principles-nek (a továbbiakban: GLP) való megfelelését kell külső felülvizsgálattal igazolni</u> az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon. Továbbá a Melléklet 9. pontja szerint a Keretrendszer esetében a kitételek ("eligible categories") "zöld definíciója" az EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapul. Erre tekintettel a GLP szerinti zöld definíció az EU Taxonómián vagy CBI Taxonómián alapul a Keretrendszer esetében. A Keretrendszer GLP-nek való megfelelését igazoló külső felülvizsgálatnak ki kell terjednie a Keretrendszer szerint folyósítandó leendő ügyletek (azaz a használni tervezett zöld „definíció”) EU Taxonómiának vagy CBI Taxonómiának való megfelelésére is. A Zöld Arányszám meghatározásának módjára és folyamatára a külső felülvizsgálatnak nem szükséges kiterjednie.
8.	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 9. pontjában található felsorolás első pontja szerint: "a kitételeket a bank egy - az MNB Zöld Ajánlása 27. pontja szerinti - dedikált zöld/ fenntartható hitelezési keretrendszer keretében nyújtja". Az MNB Zöld Ajánlásának 27. pontja szerint, "az MNB elvárja, hogy a hitelintézet dolgozza ki a környezeti szempontból fenntartható hitelkockázati politikája és az azzal összefüggő belső szabályozása konkrét részleteit". – Kérjük megerősíteni azt, hogy	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitételekről szóló Melléklet (a továbbiakban: Melléklet) 9. pontja szerinti dedikált zöld / fenntartható hitelezési keretrendszernek (a továbbiakban: Keretrendszer) elsősorban a MNB Zöld Ajánlása 27. pontjának és a hivatkozott Melléklet 9. pontjában meghatározott további feltételeknek kell megfelelnie. A Keretrendszerhez ennek értelmében elvárt, hogy a hitelintézetnek legyen környezeti szempontból fenntartható hitelezési politikája, továbbá azt és a belső szabályozását a fenntartható finanszírozással kapcsolatos általános célkitűzéseivel, stratégiájával és politikájával összhangban határozza meg.

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	MNB elvárja-e a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerhez, hogy a Kedvezményt érvényesítő banknak legyen fenntartható hitelezési politikája, ami összhangban van a stratégiával?	
9.	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 9. pontja szerint "a keretrendszer sztenderdeknek való megfelelését külső felülvizsgálat (external review) igazolja az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon” (a továbbiakban: Iránymutatás). Az Iránymutatás a Green Loan Principles 4 pontjához való igazodás vizsgálatát ajánlja, azonban a fenntarthatósági kritériumok az Iránymutatás szerint nem felülvizsgálандók. Az EU Taxonómiához vagy CBI Taxonómiához való igazodást hogyan szükséges igazolni?	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitételekről szóló melléklet 9. pontja szerint a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerben (a továbbiakban: Keretrendszer) folyósított ügyletek Green Loan Principles 4 pontjának (a továbbiakban: GLP) való megfelelését kell külső felülvizsgálattal igazolni az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon. A Keretrendszer esetében a kitételek („eligible categories”) zöld definíciója EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapul, így a GLP zöld definíciója is az EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián kell, hogy alapuljon a Keretrendszerben folyósított ügyletek esetén. A külső felülvizsgálatnak közvetetten az EU Taxonómiának vagy a CBI Taxonómiának való megfelelésre is ki kell, hogy terjedjen (a „Use of Proceeds” tekintetében).
10.	A tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 9. pontja szerint a keretrendszer egészére vonatkozóan, a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevételére való jogosultságot az MNB hagyja jóvá. Mikor és milyen folyamaton keresztül kell megszerezni az MNB jóváhagyást ahhoz, hogy például 2021 végére már igénybe lehessen venni a tőkekövetelmény-kedvezményt?	A bankok Tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének (a továbbiakban: Melléklet) 9. pontja szerinti Kedvezmény igénybevételi jogosultságát az MNB előzetesen és utólagosan is ellenőrzi a Tájékoztató ezen pontja és 4. fejezetének (A Kedvezmény feltételei) 4. alpontja szerint. A bankok a banki szinten lefektetett zöld hitelezési keretrendszert alátámasztó dokumentumokat (így többek között a keretrendszert bemutató szülő dokumentumot, a külső felülvizsgálat eredményét, és a keretrendszer alapját képező MNB Zöld Ajánlás 27. pont szerinti dokumentumokat) a zold.penzugyek@mn.hu e-mail címre kötelesek megküldeni a keretrendszer tervezett alkalmazásának megkezdése előtt legalább 15 munkanappal. Az MNB az adott hitelintézet Melléklet 9. pontja szerinti Kedvezmény igénybevételére való jogosultságát a banki szinten lefektetett hitelezési keretrendszernek a Melléklet 9. pontjában foglaltaknak való megfelelése alapján határozza meg, a fenti dokumentumok jelzett e-mail címre való megérkezését követő 15 munkanapon belül. A bankok a zöld hitelezési 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 kezdeti meg.

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
		Amennyiben a banki szinten lefektetett zöld hitelezési 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@mn.hu e-mail címre megküldeni a keretrendszer tervezett alkalmazásának megkezdése előtt legalább 10 munkanappal. A módosított zöld hitelezési keretrendszer alkalmazásának kezdő időpontja vonatkozásában az előző bekezdésben foglaltak az irányadóak.
11.	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 9. pontja szerinti zöld / fenntartható keretrendszerhez alapvetően elvárás, hogy az ezen keretrendszerben folyósított ügyletek Green Loan Principles-nek való megfelelését egy külső felülvizsgálat igazolja. Ez azt jelenti, hogy csak a külső felülvizsgálat időpontját követően megkötött ügyletekre lehet igénybe venni a Kedvezményt, vagy a 2021. július 1-jét követően kötött ügyletekre is igénybe lehet venni a Kedvezményt, annak ellenére, hogy a külső felülvizsgálat időpontja korábbi (pl. 2021. december), mint az ügylet megkötésének időpontja?	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitételekről szóló melléklet 9. pontja szerint a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszernek biztosítania kell, hogy a keretrendszerben folyósított ügyletek megfeleljenek a Green Loan Principles-nek (a továbbiakban: GLP), amit külső felülvizsgálat (external review) kell, hogy igazoljon az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon. Amennyiben a külső felülvizsgálat igazolja, hogy a 2021. július 1-jét követően megkötött ügyletek a GLP-nek megfelelnek, a Kedvezményt ezekre az ügyletekre is igénybe lehet venni, annak ellenére, hogy a külső felülvizsgálat időpontja későbbi, mint az érintett ügylet megkötésének időpontja. A hitelintézetnek azt kell igazolnia, hogy külső felülvizsgálattal igazolt keretrendszer alapján kerültek folyósításra a külső felülvizsgálat időpontját megelőzően megkötött ügyletek is.
12.	Az EU Taxonómia és a CBI Taxonómia is dinamikusan változó sztenderdek, amelyek folyamatosan bővülnek.	
	i) Amennyiben az EU Taxonómia és a CBI Taxonómia újabb verziójának tervezetében már rendelkezésre állnak bizonyos szektorokra vonatkozó kritériumok (pl. agrár szektor esetén), úgy ezen új kritériumok beemelhetőek a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerbe a tervezetben szereplő előírások alapján, és figyelembe vehetőek az ez alapján nyújtott hitelek a tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevételekor?	A zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerre és a Kedvezményre vonatkozó feltételek a Kedvezmény meghirdetésekor alkalmazandó sztenderdek szerint kerültek meghatározásra, a Kedvezményről szóló dokumentumban hivatkozott dokumentumok alapján. Az EU Taxonómia és a CBI Taxonómia Kedvezményről szóló dokumentumban hivatkozott verziója szerint kell a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszert felállítani a Kedvezmény igénybevétele érdekében mindaddig, amíg nem kerül elfogadásra az EU Taxonómiának vagy CBI Taxonómiának új verziója. Amennyiben az EU Taxonómiának vagy a CBI Taxonómiának új verziója kerül elfogadásra, mely alapján a keretrendszer módosításra és az az MNB által előzetesen ellenőrzésre kerül, a módosított keretrendszer alapján folyósított ügyletekre lehet a Kedvezményt igénybe venni.

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	<p>ii) A sztenderdek dinamikus változásának köszönhetően előfordulhat, hogy a keretrendszer nem a legfrissebb (EU Taxonómia, CBI vagy Green Loan Principles) elvárásokon alapszik, hanem azok egy korábbi verzióján. Amennyiben kijön egy új verzió bármely sztenderdből, szükséges-e a keretrendszerek (és így a külső felülvizsgálat) módosítása? Amennyiben a keretrendszert bemutató dokumentációban szerepel, hogy mely verziókon alapszik, úgy azt nem szükséges az új verzió miatt frissíteni? (Tekintettel arra, hogy a különböző sztenderdek frissítése nincs összehangolva, így évente több alkalommal is frissülhetnek a keretrendszert érintő sztenderdek.)</p>	<p>A MNB 14/2021. (IX.16.) számú ajánlásának 29. pontja szerint a hitelintézetnek hitelkockázati politikáját rendszeres időközönként - legalább éves gyakorisággal - és jelentősebb változások esetén felül kell vizsgálni. A hitelkockázati kitettséggel kapcsolatos belső szabályozások esetében szintén a rendszeres felülvizsgálat az elvárt - amely tekintetében az MNB jó gyakorlatnak tartja a legalább éves gyakoriságú értékelést a hivatkozott MNB ajánlás 37. pontja szerint. A zöld / fenntartható hitelezési keretrendszer (a továbbiakban: Keretrendszer) alapját képező, Zöld Ajánlása 27. pontja szerinti dokumentumok esetében az MNB a rendszeres időközönként - legalább éves gyakorisággal - és jelentősebb változások esetén történő felülvizsgálatot tartja jó gyakorlatnak. A Keretrendszer esetében a kitettségek („eligible categories”) „zöld definíciója” az EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapul. Amennyiben az EU Taxonómia vagy a CBI Taxonómia módosul, az a Keretrendszer jelentős változásával járhat.</p> <p>Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a Keretrendszer legalább évente, vagy amennyiben az EU Taxonómia vagy a CBI Taxonómia változása a Keretrendszer jelentős változásával jár, akkor az EU Taxonómia vagy a CBI Taxonómia új verziója alapján a Keretrendszer frissítésre kerül.</p> <p>Az MNB elvárja, hogy a Keretrendszert bemutató dokumentációban szerepeljen az, hogy a Keretrendszer a sztenderdek mely verzióján alapul. Az MNB értelmezése szerint a sztenderdek új verziójának megjelenése a sztenderdek korábbi verzióján alapuló Keretrendszer alapján nyújtott ügyletek Kedvezményben való részvételét nem érintik. A sztenderdek új verziójának megjelenése következtében frissített Keretrendszert a frissítés dátumát követően megkötött – frissített Keretrendszer alapján – folyósított ügyletekre irányadó.</p> <p>A hitelintézetnek az alkalmazott Keretrendszer esetében kell biztosítania azt, hogy a Keretrendszerben folyósított ügyletei megfelelnek a Green Loan Principles-nek (a továbbiakban: GLP), amit külső felülvizsgálattal kell igazolni. Amennyiben módosításra kerül a Keretrendszer, új külső felülvizsgálattal kell igazolni, hogy a módosított Keretrendszer alapján folyósított ügyletei megfelelnek a GLP-nek. A külső felülvizsgálat a Keretrendszer módosításának mértékétől függőnek vonatkozhat a módosításra kerülő részekre (amennyiben a módosítás a Keretrendszer többi részét nem érinti, és önállóan értékelhető) vagy a módosításra kerülő részekre és a Keretrendszer módosítással összefüggő részeire. Átfogó módosítás esetén azonban a teljes Keretrendszerre ki kell terjednie a külső felülvizsgálatnak.</p>
13.	<p>Az MNB tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 9. pontja szerint a <i>“keretrendszer rendelkezik publikus éves jelentésről a GLP 4. fejezete</i></p>	<p>Az MNB az éves publikus jelentéssel kapcsolatos elvárásait a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitettségekről szóló melléklet 9. pontjában határozta meg. Az éves publikus jelentést a Green loan Principles 4. fejezete vagy a CBI Standards 8. fejezete</p>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	<i>(Reporting) vagy a CBI Standards 8. fejezete (Reporting) szerint;”. A Green Loan Principles Reporting fejezete a hitel felvevőjére vonatkozóan tartalmaz reporting előírásokat, amelyeket nem kell publikálni, hanem a hitelt nyújtó számára szükséges átadni. A CBI Standards egy kötvényekre vonatkozó sztenderd, ahol a befektetők számára fontos információt adni. Mi az MNB pontos elvárása a publikus jelentéssel kapcsolatban, ennek milyen információkat kell tartalmaznia?</i>	szerint szükséges elkészíteni. A jelentés tartalmával kapcsolatban az MNB további specifikus elvárásokat nem fogalmazott meg, annak kialakításában a hitelintézetnek szabadsága van, értelemszerűen a jogszabályi előírások és MNB elvárások megtartása mellett.
14.	Kérjük az MNB megerősítését azzal kapcsolatban, hogy a tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 9. pontja szerinti publikus éves jelentés részét képező hatáselemzésről készült riport esetében a hitelfelvevőknek kell információt biztosítani a hitelintézetek számára a folyósított hitelből megvalósult projekt környezeti hatásával kapcsolatban.	Az MNB meglátása szerint jó gyakorlat, ha a hatáselemzésről készült riport elkészítéséhez a hitelfelvevő információt szolgáltat a hitelintézet számára a folyósított hitelből megvalósult projekt környezeti hatására vonatkozóan. A hatáselemzésről készült riport tartalma kapcsán az MNB azt a gyakorlatot is elfogadhatónak tartja, ha a riport nem tartalmaz külön-külön az egyes folyósított hitelek esetében a hitelből megvalósított projekt környezeti hatására vonatkozó adatot. E részletes adatok helyett az MNB azt is elfogadható gyakorlatnak tartja, ha a hatáselemzésről készült riportban a hitelintézet az alábbiakat mutatja be: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. adott ágazatba a hitelintézet mekkora összegű hitelállományt helyezett ki az adott időszakban,</li> <li>ii. a folyósított hitelek összegéből milyen nagyobb horderejű projektek valósultak meg,</li> <li>iii. a ii. pont szerinti megvalósított projektek környezeti hatását (pl.: a folyósított hitelből egy erőmű került megépítésre, mely esetében a hitelintézet megadja az éves villamos energia kapacitást, az elért szén-dioxid megtakarítást),</li> <li>iv. megvalósított projektekhez kapcsolódó kvalitatív elemzéseket, kiegészítő magyarázatokat.</li> </ul>
15.	A zöld kötvény vagy zöld hitel keretrendszerek hitelesítésekor elvárás, hogy a hitelesítő a CBI honlapján elérhető „ <i>approved verifier</i> ” listán szerepeljen. Úgy értelmezzük, hogy „ <i>approved verifier</i> ” státuszt egyes cégek szerezhetnek és nem a teljes hálózat, amit a honlapon megjelent információ nem tesz egyértelművé (pl. egy nemzetközi vállalat szerepel	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitettségekről szóló melléklet 7. és 9. pontja szerint a zöld kötvény keretrendszer vagy zöld / fenntartható hitelezési keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést külső vizsgálattal kell igazolni az ICMA által publikált „Íránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon, az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálót végző, jóváhagyott szolgáltatók (ideértve az e <u>regiszterekben szereplő hálózatok magyarországi irodáit is</u> ) valamelyike által. Az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálót végző, jóváhagyott hálózatok magyarországi

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	a listán, de a nemzetközi vállalatnak csak bizonyos leányvállalatai írhatnak alá hitelesítő riportokat, és ezek között a magyar leányvállalat nem szerepel). Jól értelmezzük, hogy elfogadható az MNB számára, ha a hálózat hazai leányvállalata(i) által történik a külső felülvizsgálat lefolytatása?	tagjai (leányvállalatai, fióktelepei, partnerei) által lefolytatott vizsgálat is elfogadható annak ellenére, hogy a magyarországi leányvállalat vagy fióktelep nem szerepel az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatók között.
16.	A Green Loan Principles (a továbbiakban: GLP) nem foglalja magában explicit módon az EU Taxonómiának vagy a CBI Standards-nek való megfeleltetést. Elegendő a GLP-ben foglalt kritériumoknak való megfelelést igazolni a külső felülvizsgálattal a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszer esetében? Amennyiben a külső felülvizsgálatnak kizárólag a keretrendszerben folyósított ügyletek GLP-nek való megfelelésének igazolására kell kiterjednie, akkor a keretrendszer tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 9. pontja szerinti további feltételeinek való megfelelést hogyan vizsgálja a hatóság?	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitétségekről szóló melléklet 9. pontja szerint a keretrendszerben folyósított ügyletek Green Loan Principles 4 pontjának (a továbbiakban: GLP) való megfelelést kell külső felülvizsgálattal igazolni az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt valamely módon. A zöld / fenntartható hitelezési keretrendszer esetében a kitétségek („eligible categories”) zöld definíciója EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapul, így a GLP-nek megfelelő keretrendszer zöld definíciója az EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapszik. A külső felülvizsgálat közvetetten az EU Taxonómiának vagy a CBI Taxonómiának való megfelelésre is ki kell terjedni az MNB meglátása szerint. A Keretrendszer hivatkozott melléklet 9. pontjában meghatározott további feltételeinek való megfelelést és a hitelintézet zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevételére való jogosultságát a Keretrendszert bemutató dokumentumok alapján fogja vizsgálni az MNB.
17.	Amennyiben a zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelésének igazolása CBI általi hitelesítéssel (certificate) történik, úgy azt a CBI csak az általa jóváhagyott cégek által kibocsátott jelentés (verification) alapján adja meg. A standard alapvetően a kibocsátótól (hitelfelvevőtől) várja el a hitelesítést. Amennyiben az MNB a külső felülvizsgálatot a hitelintézettől várja el előfordulhat duplikáció is (azaz külső felülvizsgálatot a kötvény lejegyző / megvásárló hitelintézet és a kötvényt kibocsátó is beszerzi). Kérjük	Az MNB azt várja el a Kedvezmény feltételeként a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitétségekről szóló melléklet 7. pontja szerint, hogy a zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelése az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban (a továbbiakban: Iránymutatás) foglalt valamely módon kerüljön igazolásra. Az, hogy a zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelésének igazolása az Iránymutatásban meghatározott mely módon történik, az a kötvény kibocsátójának a döntésétől függ. Amennyiben a kibocsátó / hitelfelvevő vállalat hitelesített zöld kötvényrendszerrel vagy zöld finanszírozási keretrendszerrel rendelkezik, az ezen keretrendszerek alapján a kibocsátótól vásárolt, lejegyzett kötvények / vállalat részére nyújtott hitelek a Kedvezménybe bevonhatóak (hitelintézetnek nem szükséges külön hitelesítést szereznie). Ha a hitelfelvevő vállalat nem



Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	<p>az MNB megerősítését azzal kapcsolatban, hogy egy, a CBI által hitelesített kötvény (esetleg hitel konstrukció) esetében az MNB megköveteli-e a banktól is a hitelesítést vagy fordítva, CBI hitelesítés nélkül is elfogadható a bank által megszerzett hitelesítés.</p>	<p>rendelkezik zöld finanszírozási keretrendszerrel, a hitelintézet a vállalatnak nyújtott hitelt a Kedvezménybe akkor tudja például bevonni, ha rendelkezik a zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerrel.</p> <p>A hivatkozott melléklet 9. pontja szerinti Kedvezmény feltétele, hogy a hitelintézet a kitétségeket dedikált zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerben nyújtsa. E pont tekintetében a duplikáció elképzelhető, így például a következő esetben: a vállalat a hitelt felülvizsgált zöld finanszírozási keretrendszer alapján veszi fel, de a hitelintézet is rendelkezik zöld / fenntartható hitelezési keretrendszerrel és a hitelt az alapján nyújtja a vállalatnak.</p>
18.	<p>A tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 7. pontja esetében a zöld kötvény kitétségnek kell megfelelnie a Green Bond Principles vagy a Climate Bonds Standards előírásainak? A sztenderdek szerint alapesetben a kötvény kibocsátója szerez igazolást. Az „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentum nem fogalmaz egyértelműen, amikor a lehetséges igazolásokat említi (SPO, verification, certification, rating) és nem egyértelmű, hogy mely fázisban (pre- vagy post-issuance) van szükség az igazolásra.</p>	<p>A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitétségekről szóló melléklet 7. pontja szerint a zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést szükséges külső felülvizsgálattal igazolni. Az "Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához" c. dokumentumot, melyben meghatározott módok valamelyike szerint szükséges a Green Bond Principles-nek vagy a Climate Bonds Standards-nek való megfelelést vizsgálni, ezen dokumentumokban (Green Bond Principles-ben és vagy Climate Bonds Standards-ben) foglaltakkal összhangban szükséges értelmezni. Az igazolások pre-, illetve post-issuance fázisban történő beszerzése vonatkozásában a Green Bond Principles vagy a Climate Bonds Standards követendő (figyelembe véve az engedélyezési eljárásra vonatkozó külön jogszabályi előírásokat is). Amennyiben újonnan kibocsátott kötvény kerül lejegyzésre a hitelintézet által, kibocsátást megelőző (pre-issuance) fázisban kibocsátott igazolás szükséges a Kedvezmény igénybeviteléhez. A kibocsátást követően megvásárolt kötvények esetében a kibocsátást megelőző és azt követő (pre- és post-issuance) fázisokban kibocsátott igazolás is egyaránt elfogadható.</p>
19.	<p>A zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést igazoló külső felülvizsgálat lehetséges módjai esetében értelmezésünk szerint a „verification” arra utal, hogy ebben a helyzetben a sztenderdeknek való megfelelésről az igazolást a kötvény kibocsátója szerzi meg. Kérjük az MNB megerősítését, hogy valóban a „verification” esetén az igazolást a kibocsátónak kell beszereznie. Az MNB értelmezése szerint ezen igazolást a hitelintézetnek kell beszereznie a kötvény</p>	<p>Amennyiben a zöld kötvény keretrendszer sztenderdeknek való megfelelése az ICMA által publikált „Iránymutatások a zöld, társadalmi és fenntarthatósági kötvények külső felülvizsgálatához” című dokumentumban foglalt "verification" módon történik, az igazolást a kötvény kibocsátójának kell beszereznie. Amennyiben az igazolás nem érhető el publikusan, azt a hitelintézetnek kell beszereznie a kötvény kibocsátójától.</p>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	kibocsátójától (amennyiben az nyilvánosan nem érhető el)?	
20.	A tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 7. pontjában zöld kötvény kitétség vonatkozásában utalás szerepel az EU Taxonómiára. A Green Bond Principles (a továbbiakban: GBP) standard szerint az igazolás a GBP, illetve a Climate Bonds Standards (a továbbiakban: CBS) szempontjából vizsgálja az instrumentumot/keretrendszert. Kérjük az MNB megerősítését azzal kapcsolatban, hogy a zöld kötvény keretrendszer GBP/CBS sztenderdeknek való megfelelésére irányuló külső felülvizsgálat egyben az EU Taxonómiának való megfelelést is magában foglalja-e.	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitétségekről szóló melléklet 7. pontjában a Kedvezmény mértéke leírásánál az MNB az EU Taxonómia alatt az elfogadás alatt álló EU Green Bond Standard-re kívánt utalni. Az MNB értelmezése szerint jelenleg is van lehetőség arra, hogy a Green Bond Principles szerinti zöld kötvény kerüljön kibocsátásra, melynél az eligible category definíció az EU Taxonómián alapul.
21.	Kérjük annak megerősítését, hogy MNB részéről elvárás-e a hitelesítő riportok nyilvánosságra hozatala vagy azok csak az MNB és a hitelesítést kérő hitelintézetek számára készülnek? Zöld kötvények esetén a CBI által megkövetelt hitelesítés a befektetők érdekeit is szolgálja.	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményről szóló tájékoztatóhoz kötődő, ZVT kódú adatszolgáltatásra vonatkozó Kitöltési előírások c. dokumentum - 3. oldalon található – e) pontja szerint az adatszolgáltatási ZVT táblában a hitelintézetnek meg kell adnia a zöld kötvény sztenderdeknek való megfelelést igazoló, kibocsátás előtti („Pre-issuance”) megerősítést tartalmazó (legalább Second Party Opinion) külső felülvizsgálati (external review) dokumentum elérési útvonalt. Zöld hitelezési és finanszírozási keretrendszer esetén szintén a ZVT táblában jelölni kell a kihelyezéskor használt keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést igazoló külső felülvizsgálat (external review) dokumentumának elérési útvonalt. Az MNB – a hivatkozott dokumentum értelmében - elvárja a külső hitelesítő riportok nyilvánosságra hozatalát.
22.	A tőkekövetelmény-kedvezmény tájékoztató mellékletének 7. pontjában a zöld kötvény kitétségnél is elvárás, hogy a hitelintézet által készített zöld kötvény keretrendszer rendelkezzen éves allokációs és	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményhez elfogadott kitétségekről szóló melléklet 7. pontja szerint a zöld kötvény keretrendszernek a Green Bond Principles-nek vagy a Climate Bonds Standards-nek kell megfelelnie, az e sztenderdekben szereplő jelentések elkészítéséről kell a zöld kötvény keretrendszernek rendelkeznie. Az MNB nem kíván ezt meghaladóan további előírásokat megfogalmazni a riportok vonatkozásában. Azonban az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a Green Bond Principles-nek megfelelő zöld kötvény keretrendszer esetében

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	környezeti hatáselemzés jelentések (allocation and impact reporting) elkészítéséről?	is készíti a kibocsátó környezeti hatáselemzést, annak ellenére, hogy annak elkészítése a Green Bond Principles szerint csak ajánlott.
23.	<p>A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 8. pontja szerint a <i>“zöld projektek („eligible categories”) definíciója az EU Taxonómián vagy a CBI Taxonómián alapul”</i>. Azon esetekben, ahol az EU vagy CBI Taxonómia nem fogalmaz egyértelműen, mi alapján ajánlott meghatározni a szükséges határértékeket, és az ehhez szükséges dokumentációt?</p> <p>Például, az EU Taxonómia a következő Circular Economy DNSH kritériumot fogalmazza meg Transmission and Distribution of Electricity tevékenység esetében: <i>„A waste management plan is in place and ensures maximal reuse or recycling at end of life in accordance with the waste hierarchy, including through contractual agreements with waste management partners, reflection in financial projections or official project documentation.”</i> Ebben esetben nincs egyértelműsített elvárás az adott zöld projekt vagy vállalat felé.</p>	<p>Az MNB meglátása szerint olyan esetekben, ahol az EU Taxonómia vagy CBI Taxonómia nem fogalmaz egyértelműen a határértékek és az ehhez szükséges dokumentáció vonatkozásában külső szakértői vélemény alapján lehetséges a kritériumnak való megfelelést értékelni és megállapítani (az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatóval), ide nem értve azt az esetet, ha a kritériumnak való megfelelés hatóság vagy gyártó által kiállított dokumentum, nyilatkozat alapján is alátámasztható. Az MNB értelmezése szerint a keretrendszer sztenderdeknek való megfelelést bizonyító külső felülvizsgálatnak ki kell terjednie a kérdésben említett példában szereplő kritériumnak való megfelelés igazolására is. Értelemszerűen, amennyiben az adott kritérium maga is általánosan van megfogalmazva az EU vagy CBI Taxonómiában, akkor ez az alkalmazásban, értelmezésben mozgásteret is biztosít, ugyanakkor a hitelintézet felelőssége, hogy az említett taxonómiákban szereplő célok szellemisége teljesüljön, a mögöttes ügyletnek valós zöld/fenntarthatósági előnnyel kell járnia.</p>
24.	Kérjük az MNB megerősítését azzal kapcsolatban, hogy a befektetési jegyek tekinthetőek-e zöld kitétségnek, és azokra a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 7. pontja alkalmazható-e?	A befektetési jegy nem tekinthető zöld kötvény kitétségnek, és így a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény 7. pontja sem alkalmazható rá.
25.	A pontos adatszolgáltatás érdekében, a Vidékfejlesztési Program támogatási dokumentációk száma miatt	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.7. pontja szerint az MNB elfogadhatónak tartja azt is, ha a Bank a legalább 30 %- energiahatékonysági javulást vagy a megújuló energia beruházás tervét és kivitelezését a hasonló célt felölelő <u>Vidékfejlesztési Program</u>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	kérjük, hogy fejtsek ki, konkrétan milyen, a támogatáshoz kapcsolódó dokumentáció ellenőrzése szükséges a bankok részéről az agrárvállalkozások Vidékfejlesztési Programban résztvevő, támogatott energiahatékonysági és megújuló energiatermelési fejlesztések esetében.	<p>keretében elvárt dokumentáció alapján ellenőrzi.</p> <p>A Vidékfejlesztési Program (a továbbiakban: VP) Pályázati felhívások részletes információt tartalmaznak azzal kapcsolatban, hogy mely dokumentumokkal szükséges alátámasztani az energiahatékonyság javulását és a megújuló energia beruházás tervét és kivitelezését. Minden esetben az adott Pályázati felhívásban foglaltak az irányadóak a támogatáshoz kapcsolódó dokumentáció ellenőrzése tekintetében. Általánosságban elmondható, hogy a Pályázati felhívások Műszaki és szakmai elvárások c. alfejezete (azon belül az „Energiahatékonyság javítására, illetve megújuló technológia alkalmazására vonatkozó projektekkel kapcsolatos elvárások”) és a Kiválasztási kritériumok (azon belül a „Tartalmi értékelési szempontok”) tartalmazzák a vonatkozó, releváns információkat.</p> <p>Így például az állattartó telepek megújításának támogatására irányuló VP2-4.1.1.9-21 (a benyújtási határidő már lejárt) VP esetében a 3.4.1.1. III. 1. és 2. pontok, valamint 4.4.2. 3. pont<sup>1</sup> tartalmazza az ezzel kapcsolatos előírásokat.</p>
26.	Kérjük annak megerősítését, hogy a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.5.b) alpontja szerinti (nem támogatott), listázott eszközbeszerzések esetében szükséges külön Ügyfélnyilatkozat beszerzése.	<p>Megerősítjük, hogy a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.5. a) és b) pontja esetében szükséges az ügyfél nyilatkozatának beszerzése:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a környezeti célkitűzések igazolásához;</li> <li>• a bank és a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: MÁK) közötti adatszolgáltatáshoz; és</li> <li>• az MNB ellenőrei, vagy az MNB megbízásából eljáró szerv általi helyszíni ellenőrzés lefolytatásához.</li> </ul> <p>Kialakítás alatt van egy olyan – MÁK által is jóváhagyott - ügyfélnyilatkozat, amely a fenti célokra és a MÁK-hoz intézett adatkéréshez egyaránt felhasználható. A nyilatkozat mintája a <a href="https://www.mnb.hu/greenfinance">https://www.mnb.hu/greenfinance</a> oldalon a Pénzügyi szervezeteknek menüpont alatt fog közzétételre kerülni.</p>
27.	A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3) pontja alapján szinte minden adatot a Magyar Államkincstártól (a továbbiakban: MÁK) kell majd beszereznie a	<p>Az MNB meglátása szerint a hitelintézetek és a MÁK közötti adatszolgáltatás a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.1., 3.5 és 3.6 pontjaiban foglaltak igazolása céljából az alábbi esetekben szükséges:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a hitelintézet által az ügyfélnek (ideértve vállalatot, önkormányzatot, a 2020. évi CXXIII. törvény szerinti őstermelői tevékenységet végző természetes és jogi személyeket (így</li> </ul>

<sup>1</sup> <https://www.palyazat.gov.hu/-vp2-4119-21-llattart-telepek-megjtsnak-tmogatsa#> - 13-15. oldal, 26. oldal 11-12. sz. lábjegyzet

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	<p>bankoknak. A MÁK nem csak a szabálysértésekről nyilatkozik a hitelintézetek felé, hanem megadja a tőkekövetelmény-kedvezményhez szükséges megfelelés számításához felhasználandó adatokat is, egyetlen dokumentumban. Kérjük annak megerősítését, hogy elfogadható-e az MNB részéről az, ha a kedvezmény számítását a MÁK által kiállított igazolás alapján évente egyszer a hitelbírálathoz/hitelfelülvizsgálathoz teszik meg a hitelintézetek.</p>	<p>mezőgazdasági őstermelő, őstermelők családi gazdasága, családi mezőgazdasági társaság), egyéni vállalkozót, egyéni céget is) nyújtandó személyre szabott, indikatív ajánlat elkészítése során; valamint</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a kölcsönszerződés megkötése esetén hitelfelülvizsgálat során.</li> </ul> <p>A hitelintézetek a Kedvezmény érvényesítéséhez a MÁK által, legfeljebb havi rendszerességgel nyújtott adatszolgáltatás adatait használhatják majd. Kialakítás alatt van egy olyan – MÁK által is jóváhagyott - ügyfélnyilatkozat, amely a 26. kérdésben foglalt célokra és a MÁK-hoz intézett adatkéréshez egyaránt felhasználható. A nyilatkozat mintája a <a href="https://www.mnb.hu/greenfinance">https://www.mnb.hu/greenfinance</a> oldalon a Pénzügyi szervezeteknek menüpont alatt fog közzétételre kerülni. A MÁK és a hitelintézetek közötti adatszolgáltatás tartalma tekintetében a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményről szóló tájékoztató, jelen dokumentum és a MÁK közreműködésével kialakításra kerülő nyilatkozatminták az irányadó. A hitelintézeteknek minden hónap 5. munkanapjáig kell majd megküldeniük a MÁK részére adatszolgáltatásra irányuló megkeresésüket. E határidőt követően megküldött adatszolgáltatási megkeresés, csak az adatszolgáltatásra irányuló megkeresés megküldésének hónapját követő hónapban (legkésőbb annak utolsó munkanapján) kerül megválaszolásra a MÁK által.</p> <p><b>A MÁK által jóváhagyott nyilatkozat minta <a href="https://www.mnb.hu/greenfinance">https://www.mnb.hu/greenfinance</a> oldalon történő közzétételéig, amennyiben a hitelintézet megkeresésére a MÁK nem szolgáltat adatot, a Kedvezmény érvényesítéséhez az is elfogadható, ha az adós teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozik az alábbiakról.</b></p> <p>Amennyiben az adós az MNB Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjának (a továbbiakban: <b>Program</b>) <b>3.1 pontját</b> érintő célhoz kívánja a banki finanszírozást igénybe venni, az adósnak az alábbiakról kell nyilatkoznia a hitelintézet felé a fent megjelölt módon:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• az adós legfrissebb, egységes területalapú támogatás határozatában foglalt összes támogatott földterületére vonatkozó adatokról;</li> <li>• AKG, ÖKO, Natura 2000 gyeplégtér legfrissebb kifizetési értesítőiben támogatott területek (duplikáció kiszűréssel) és a földterületek kiszámításának alapjául szolgáló támogatási év(ek)ről;</li> </ul>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
		<ul style="list-style-type: none"> <li>támogatási intézkedésenkénti bontásban szabálysértés tényéről (igen/nem) és a vonatkozó támogatási évről.</li> </ul> <p>Amennyiben az adós a <b>Program 3.5 pontját</b> érintő célhoz kívánja a banki finanszírozást igénybe venni, az adósnak az alábbiakról kell nyilatkoznia a hitelintézet felé a fent megjelölt módon:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>MÁK által végzett – a Program 3.5-ös pontja szerinti Környezeti Célkitűzésekre is vonatkozó - ellenőrzések eredményéről, amennyiben történt ilyen ellenőrzés, és</li> <li>arról, hogy a releváns támogatási intézkedések kifizetési kérelmeire hozott, legfrissebb döntésben került-e szabálytalanság megállapításra adott követelmény ellenőrzése során.</li> </ul> <p>Amennyiben az adós a <b>Program 3.6 pontját</b> érintő célhoz kívánja a banki finanszírozást igénybe venni, az adósnak a fent megjelölt módon nyilatkoznia kell a MÁK által végzett – Vidékfejlesztési Programban résztvevő Élőhelyfejlesztési nem termelő beruházások megvalósítására, fenntartására vonatkozó - ellenőrzések eredményéről, amennyiben történt ellenőrzés.</p> <p>Amennyiben a 2022. évben megkezdett ICAAP felülvizsgálat időpontjáig a MÁK a hitelintézet megkeresésére nem szolgáltat adatot vagy a szolgáltatott adat nem ellentétes az adós által tett előzetes nyilatkozattal, az adott kitettség a Kedvezmény alapjába beleszámolható.</p> <p>Ha a 2022. évben megkezdett ICAAP felülvizsgálat időpontjáig a MÁK adatot szolgáltat a hitelintézet megkeresésére, mely alapján az adott kitettséget nem lehet a Kedvezménybe bevonni az adós által tett előzetes nyilatkozatban foglaltak ellenére, akkor</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a hitelintézet az adott kitettséget a Kedvezmény alapjába nem számíthatja bele;</li> <li>a soron következő negyedéves adatszolgáltatásban jelezni kell, hogy a kitettség nem felel meg a Programban meghatározott feltételeknek.</li> </ul> <p>Továbbá folyamatban van egy olyan dokumentum kidolgozása, amely a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevonható ügyletek típusai szerint rendezve összegezni fogja a Kedvezmény feltételeinek fennállásának ellenőrzése során vizsgálandó adatokat és az azokat igazoló dokumentumokat. E dokumentum szintén a <a href="https://www.mnb.hu/greenfinance">https://www.mnb.hu/greenfinance</a> oldalon a Pénzügyi szervezeteknek menüpont alatt fog közzétételre kerülni.</p>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
28.	<p>A kedvezmény érvényesítéséhez kialakítandó eljárásrend szempontjából javasoljuk, hogy az MNB bocsásson a bankok rendelkezésére egy, a MÁK-kal egyeztetett formátumú és tartalmú MÁK adatszolgáltatás kérésí nyomtatványt, valamint egy ügyfél felhatalmazó nyilatkozat mintát, amelyeket a kereskedelmi bankok egységesen használnának. Továbbá javasoljuk, hogy egy egységes elektronikus felület kerüljön kialakításra, amelyen a bankok ezt az adatszolgáltatást igényelhetik. A teljeskörű és egységes működés érdekében a fenti javaslatokat célszerű lenne a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.1 alpontjában szereplő két biotanúsító céggel kapcsolatos adatbekérésekre is alkalmazni.</p>	<p>A 27. sz. kérdésre adott válasz szerint kialakítás alatt van egy olyan – MÁK által is jóváhagyott - ügyfélnyilatkozat, amely a fenti célokra és a MÁK-hoz intézett adatkéréshez egyaránt felhasználható.</p> <p>Az egységes elektronikus felület kialakításának lehetősége függ az erre irányuló igények jellegétől, számosságától, a megvalósításra javasolt fejlesztések átfutási idejétől és költségigényétől.</p> <p>Az ökológiai tanúsítványok online lekérhetőek a tanúsítók oldaláról, így az MNB jelenleg nem látja szükségesnek a kialakítás alatt álló nyilatkozat minta alkalmazási körének kiterjesztését a biotanúsító céggel kapcsolatos adatbekérésekre.</p>
29.	<p>A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.2. alpontja szerinti megfogalmazás felvetheti azt a problémát, miszerint ökológiai tanúsítványt az előállított konkrét termék kaphat nem pedig az azt előállító élelmiszeripari feldolgozó cég „általánosságban”. Ebből kifolyólag a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 3.3 alpontban meghatározott kötelezettségüknek az élelmiszerfeldolgozó cégek nem fognak tudni eleget tenni.</p>	<p>Az MNB által megvizsgált tanúsítványok alapján feldolgozó tevékenység esetén a tanúsítványban a fő tevékenység pontban szerepel a „feldolgozó” kifejezés. A termékcsoportok/tevékenység pontban a termékek, például „félsertés, friss juh hús, friss marha hús”. Tanúsítási eredmény: „ökológiai”</p> <p>A Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program alapján: „A Kedvezmény mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Amennyiben a hitel igénylésekor, valamint a Kedvezmény időtartama alatt az ebből eredő nettó árbevétele (Ökológiai és átállási termék értékesítéséből származó nettó árbevétel ügyfél nyilvántartásai szerint) min. 10%, akkor a feldolgozói tevékenységhez kapcsolódó hitel/kötvénykitettségre 5% Kedvezménnyel illethető,</li> <li>• amennyiben az ökológiai vagy átállási értékesítésből eredő nettó árbevétel min. 50%, akkor a Kedvezmény mértéke 7%.”</li> </ul>
30.	<p>Kérjük az MNB iránymutatását azzal kapcsolatban, hogy új fejlesztésű és projektfinanszírozási konstrukcióban megvalósuló napelemes beruházások esetében a Kedvezmény érvényesítése érdekében az</p>	<p>A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény mellékletének 1. pontja szerint a Kedvezmény mértéke akkor 7 %, amennyiben a bank az EU Taxonomy Climate Delegated Act Annex 1, 4.1-4.8. pontja szerinti DNSH kritériumokat is dokumentáltan alkalmazza. Az EU Taxonomy Climate Delegated Act 1. mellékletének 4.1. pontja vonatkozik a napelemes villamosenergia-</p>

Sorszám	Kérdés	MNB válasz
	<p>EU Taxonomy Climate Delegated Act 1. mellékletének 4.1. pontjában (és adott esetben a 7.6.pontjában) felsorolt feltételek teljesülését milyen dokumentumokkal szükséges alátámasztani.</p>	<p>termelésre, melynek esetében a DNSH (jelentős károkozás elkerülését) az alábbiak szerint kell igazolni:</p> <p><b>(2)</b> Alkalmazkodás az éghajlatváltozáshoz - az „A” függelékben foglaltaknak kell megfelelni, azaz a tevékenység szempontjából lényeges fizikai éghajlati kockázatokat az „A” függelék II. szakaszában található táblázatban felsoroltak közül, <u>megbízható éghajlati sérülékenységi és kockázatértékelés elvégzésével kell azonosítani</u> az A. függelékben meghatározott lépésekben.</p> <p><b>(4)</b> A körforgásos gazdaságra való átállás – igazolandó, hogy a tevékenység felméri a fokozottan tartós és újrafeldolgozható, könnyen szétszerelhető és javítható berendezések és alkatrészek rendelkezésre állását, és - ha kivitelezhető - használja is ezeket a berendezéseket és alkatrészeket. E feltételt a gyártó által adott dokumentumokkal / nyilatkozatokkal szükséges alátámasztani. Amennyiben a gyártó nem állít ki erre vonatkozó igazolást, dokumentumot, külső szakértővel javasolt ennek igazolása (az ICMA és a CBI hivatalos weboldalán listázott külső felülvizsgálatot végző, jóváhagyott szolgáltatóval). Ha külső szakértő és a gyártó sem tudja a fentieket igazolni, akkor az ügyfél büntetőjogi felelőssége tudatában tett nyilatkozattal igazolhatja a feltétel teljesülését (ideértve annak nyilatkozatban történő állítását is, hogy a gyártó és a külső szakértő az ügyfél megkeresésére megtagadta a nyilatkozat kiállítását).</p> <p><b>(6)</b> A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása – a D. függelékben foglaltaknak kell megfelelni, azaz a 2011/92/EU irányelvvel összhangban <u>környezeti hatásvizsgálatot (KHV) vagy szűrést kell végezni</u>.</p> <p>Az EU Taxonomy Climate Delegated Act 1. mellékletének 7.6. pontja vonatkozik a megújulóenergia-technológiák üzembe helyezésére, karbantartására és javítására, mely esetében a DNSH az alábbiak szerint igazolandó:</p> <p><b>(2)</b> Alkalmazkodás az éghajlatváltozáshoz – szintén az „A” függelékben foglaltaknak kell megfelelni, azaz a tevékenység szempontjából lényeges fizikai éghajlati kockázatokat az A függelék II. szakaszában található táblázatban felsoroltak közül, <u>megbízható éghajlati sérülékenységi és kockázatértékelés elvégzésével kell azonosítani</u> az A. függelékben meghatározott lépésekben.</p>
31.	<p>Alkalmas lehet a tőkekövetelmény-kedvezményre olyan kitétség, melynek célja a kitétség keletkezését megelőző években önerőből megvalósított beruházás önerejének refinanszírozása?</p>	<p>Bizonyos gazdasági tevékenységekben (mint például a megújuló erőművek és kereskedelmi ingatlan beruházások), és gazdasági helyzetekben (gazdasági válságok, változó kamatkörnyezet) a beruházók önerőből történő kivitelezés mellett a későbbi banki forrásbevonás mellett döntenek. Ez a gazdasági racionalitás és a normál üzletmenet része, ezért az önerőből megvalósított beruházások műszaki átadás-átvételét követő 3 éven belül bevont banki finanszírozás is hozzájárul a zöld beruházások</p>



Sorszám	Kérdés	MNB válasz
		megvalósításához, erre tekintettel az ilyen finanszírozást megtestesítő kitettségekre érvényesíthető a kedvezmény.
32.	Újonnan épült ingatlanok esetében, az ingatlan hosszú távú tulajdonlását finanszírozó kitettség esetében az új épületekre vonatkozó feltételek, vagy a meglévő épületek adásvételére és tulajdonlására vonatkozó feltételek az irányadók?	Újonnan épült ingatlanok esetében, amennyiben a kitettség adósa az ingatlan hosszú távú tulajdonosa (a hitel célja az ingatlan hosszú távú tulajdonlása és a visszafizetés forrása az ingatlan hosszú távú tulajdonlásából és működéséből származó pénzáramok), a meglévő épületek adásvételére és tulajdonlására vonatkozó feltételek az irányadók. Amennyiben a kitettség adósa az ingatlan építését végző kivitelező vállalat (a hitel célja a kivitelezési költségek finanszírozása és a visszafizetés forrása a kivitelezési szerződésből származó pénzáramok), vagy az ingatlant eladási célból építő ingatlan fejlesztő vállalat (a hitel célja eladási célú ingatlan beruházás és a visszafizetés forrása az ingatlan eladásából származó vételár/pénzáramok), a kitettségre az új épületekre vonatkozó feltételek az irányadók.
33.	Önerőből épített ingatlan esetén, amennyiben a kitettség célja az önerő refinanszírozása, a Zöld Arányszám számításához az eredeti kivitelezési számlák helyett elfogadhatók a kivitelezői/fővállalkozói szerződések? Ezeket szükséges Külső Hitelesítő által hitelesíteni?	Amennyiben az épület elkészülte óta nem került sor adásvételre, a Zöld Arányszám igazolásához elfogadhatók az eredeti kivitelezési számlák, vagy helyettük az építéshez kapcsolódó kivitelezői/fővállalkozói szerződések is. A mindkét fél által aláírt, érvényes és hatályos szerződéseket további hitelesítés vagy ellenőrzés nélkül el tudjuk fogadni.
34.	Amennyiben a kivitelezési számlák összege, vagy a kivitelezői/fővállalkozói szerződésekben szereplő projektköltség vagy az adásvételi szerződésben szereplő vételár nagyobb (vagy egyenlő), mint a finanszírozási ügylet összege, akkor a Zöld Arányszámot vehetjük 100%-nak?	Igen, amennyiben a kivitelezési számlák összege, vagy a kivitelezői/fővállalkozói szerződésekben szereplő projektköltség vagy az adásvételi szerződésben szereplő vételár fedezi a kedvezményben részesített kitettség összegét, a Zöld Arányszám 100%:
35.	A Zöld Arányszám számítása során a kivitelezési számlákba, illetve kivitelezői/fővállalkozói szerződésekben szereplő projektköltségek közül melyek fogadhatók el? A kivitelezés helyszínéül szolgáló telek vételára elfogadható a Zöld Arányszámokban?	A Zöld Arányszám számítása során elfogadhatók a kivitelezésre fordított hard cost jellegű költségek (építési, kivitelezési munkák költségei), a kivitelezéshez kapcsolódó engedélyezési és tervezési munkák költségei, valamint a telek vételára is.