

EXIMBANK ZÖLD FINANSZÍROZÁSI KERETRENDSZER

EXIMBANK GREEN FINANCE FRAMEWORK



Tartalom

Rövidítések	3
1 Bevezetés.....	4
1.1 Küldetés.....	4
1.2 Felelős finanszírozás.....	5
2 A Keretrendszer	9
2.1 Háttér	9
2.2 Kizárások.....	11
3 Források felhasználása	12
3.1 EU Taxonómia alapján kiválasztott ügyletek (A.1.)	14
3.1.1 Megújuló energiatermelés	14
3.1.2 Fenntartható ingatlan.....	16
3.1.3 Fenntartható közlekedés	18
3.2 CB Taxonómia alapján kiválasztott ügyletek (A.2.)	19
3.2.1 Fenntartható hulladékkezelés.....	19
3.2.2 Fenntartható vízkezelés.....	21
3.3 MNB Tőkekövetelmény-kedvezmény irányelvek alapján kiválasztott ügyletek (B).....	23
3.3.1 Megújuló energiatermelés	23
3.3.2 Elektromobilitás.....	25
3.3.3 Fenntartható ingatlanberuházás.....	26
3.3.4 Energiahatékonyság - technológia	28
3.3.5 Fenntartható Agrárium.....	29
4 Projekt kiválasztás és értékelés folyamata.....	30
4.1 Előszűrés, szelekció	30
4.2 Validáció	31
4.3 Az előszűréshez, valamint a validációhoz használt dokumentáció	32
5 Források kezelése	32
5.1 Monitoring.....	33
6 Jelentések.....	35
7 Zöld finanszírozási Program	37
Mellékletek jegyzéke	39
Függelékek jegyzéke	40

Rövidítések

A dokumentumban gyakran használt rövidítések listja az alábbiakban található:

CB taxonomy: Climate Bonds Taxonomy¹

CBI: Climate Bonds Initiative²

DNSH: Do no significant harm – jelentős károkozás elkerülése

ECA: Export credit agency – exporthitel-ügynökség

EGD: European Green Deal – Európai Zöld Megállapodás³

ENSZ: Egyesült Nemzetek Szervezete⁴

ESCO: Energy Service Company – Energetikai Szolgáltató Vállalat

Eximbank: Magyar Export-Import Bank Zrt.

EXIM: két jogi személy, az állami hátterű Magyar Export-Import Bank Zrt. (Eximbank Zrt.) és a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (MEHIB Zrt.) együttese⁵

ILO: International Labour Organization – Nemzetközi Munkaügyi Szervezet⁶

KÁT: Kötelező Átvételi Tarifa

LMA GLP: Loan Market Association Green Loan Principles⁷

MDB: Multilateral Development Bank – Multilaterális Fejlesztési Bank

METÁR: Megújuló energiaforrásokból származó hő- és villamosenergia-átvételi támogatási rendszer

MNB: Magyar Nemzeti Bank⁸

MSS: Minimum Social Safeguards – Minimális Szociális Biztosítékok

NEKT: Nemzeti Energia- és Klímaterv⁹

NTFS: Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia¹⁰

OECD: Organization for Economic and Cooperation Development

SDG: Sustainable Development Goals – Fenntartható Fejlődési Célok¹¹

SPO: Second Party Opinion – független külső fél általi felülvizsgálat

TEG: Technical expert group on sustainable finance

TSC: Technical screening criteria – technikai szűrési kritériumok

ÜHG: Üvegházhatású gázok

¹ [CBI Taxonomy Tables-08A \(1\).pdf \(climatebonds.net\)](https://www.climatebonds.net/), 2021. szeptember

² <https://www.climatebonds.net/>

³ https://ec.europa.eu/info/strategy/priorities-2019-2024/european-green-deal_hu

⁴ <https://unis.unvienna.org/unis/hu/topics/un-general.html>

⁵ <https://exim.hu/>

⁶ <https://www.ilo.org/global/lang-en/index.htm>

⁷ https://www.lma.eu.com/application/files/9115/4452/5458/741_LM_Green_Loan_Principles_Booklet_V8.pdf

⁸ <https://www.mnb.hu/web/fooldal>

⁹ https://ec.europa.eu/energy/sites/ener/files/documents/hu_final_necp_main_hu.pdf

¹⁰ <https://kormany.hu/dokumentumtar/nemzeti-tiszta-fejlodesi-strategia>

¹¹ https://unis.unvienna.org/unis/hu/topics/sustainable_development_goals.html

Jelen dokumentum az Eximbank által 2022. február ...-án hatályba léptetett Zöld Finanszírozási Keretrendszer publikus változata. A dokumentumban hivatkozott mellékletek és függelékek a teljes Zöld Finanszírozási Keretrendszer elemei, melyet, vagy annak egyes elemeit az Eximbank indokolt esetekben ügyfelével vagy partnerével saját hatáskörben hozott döntés alapján megoszthat.

1 Bevezetés

Az Eximbank 2021-ben döntött arról, hogy a fenntarthatósági célú finanszírozási programjának alapjaként a nemzetközi és a magyarországi szabályozásoknak megfelelő Zöld Finanszírozási Keretrendszert (**Keretrendszer**) alakít ki. A Keretrendszer a Loan Market Association (LMA) Green Loan Principles-nek¹² megfelelően definiálja a finanszírozható zöld hitelcélokat, a befogadható projektek értékelését és kiválasztását, a finanszírozási források felhasználásának szabályait, és a Keretrendszer feltételeinek megfelelően megvalósuló kihelyezésekre vonatkozó éves, nyilvános jelentéstétel tartalmát. A Keretrendszer kidolgozásakor az Eximbank figyelembe vette a nemzetközi fejlesztési bankok fenntarthatósági célú finanszírozásra kialakított szabályrendszerét is.

A Keretrendszer kialakításakor az Eximbank arra törekedett, hogy a magyarországi klímastratégiákban¹³ kitűzött célokat és a kapcsolódó támogatási programokat kiegészítő Zöld Finanszírozási Programokat hozzon létre, ezzel ösztönözve a magyar vállalkozások fenntarthatósági célú fejlesztéseit.

A Keretrendszer véglegesítését követően az Eximbank külső független szakértő, a Deloitte Zrt. külső felülvizsgálatát (Second Party Opinion) kérte a LMA GLP, az EU Taxonómia, és a CB Taxonomynak való illeszkedés vonatkozásában. Az Eximbank a Deloitte Zrt. külső felülvizsgálata alapján kiállított Second Party Opinion dokumentumot nyilvánosan elérhetővé teszi az EXIM honlapon¹⁴. A Second Party Opinion (továbbiakban: SPO) kézhezvételét követően az Eximbank a Magyar Nemzeti Bankhoz is benyújtotta a Keretrendszer leírását, és kéri az MNB Tőkekövetelmény-kedvezmény irányelveknek¹⁵ való megfelelés vizsgálatát. A Keretrendszer legalább kétfévente bekövetkező felülvizsgálata során az előző időszak tapasztalatai, a nemzetközi és hazai szabályozásban időközben bekövetkező változások és a finanszírozható hitelcélok esetleges bővülése alapján módosulhatnak a Keretrendszer egyes elemei. A Keretrendszer módosított változatára azonban a jelen verzióhoz kiadott SPO és MNB jóváhagyás nem érvényes, módosítások esetén az Eximbank új SPO-t kér, illetve ismételten benyújtja az MNB-nek a Keretrendszert.

1.1 Küldetés

Az EXIM küldetése a magyar gazdaság globális sikerének pénzügyi motorjaként a vállalkozások exportban való közvetlen vagy közvetett részvételének, nemzetközi versenyképességének új, innovatív pénzügyi megoldásokkal való támogatása. Jövőképünk az, hogy az EXIM Közép-Európa leghatékonyabban működő exporthitel ügynökségeként az exportfinanszírozás nemzetközi hálózatának ismert és elismert szereplője legyen.

Alapvető küldetésünk a nemzetgazdasági célok szempontjából fontos területeken tapasztalható piaci hiányosságok esetében a finanszírozói/kockázatvállalói szerep betöltése. A főbb piaci hiányosságok:

- beszállítóként vagy direkt exportórként működő KKV-k finanszírozása,

¹² https://www.lma.eu.com/application/files/9115/4452/5458/741_LM_Green_Loan_Principles_Booklet_V8.pdf

¹³ A klímavédelemről szóló 2020. évi XLIV. törvény és a Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia

¹⁴ [Zöld finanszírozási program \(exim.hu\)](https://www.exim.hu/zold-finanszirozasi-program)

¹⁵ [zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmeny-kedvezmeny.pdf \(mnb.hu\)](https://www.mnb.hu/zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmeny-kedvezmeny.pdf)

- nem piacképes exportrelációkba való kilépés finanszírozása, biztosítása,
- tőkeági finanszírozás,
- exportcélú fejlesztéseket célzó projektek finanszírozása,
- a fenntarthatósági célú fejlesztések támogatása a nemzetközi versenyképesség javításához.

Az EXIM a fenti piaci hiányosságok esetében szerepét az Eximbank által nyújtott hitelekkel, garanciavállalásokkal és tőkealapokban történő részvétellel, valamint a Mehib által nyújtott hitelbiztosításokkal tölti be.

Stratégiai céljaink között szerepel, hogy a Keretrendszerrel, illetve a Zöld Finanszírozási Programunkkal a magyarországi fenntarthatósági célú fejlesztések, valamint a zöld technológiaexport egyik fontos katalizátorává váljunk.

1.2 Felelős finanszírozás

A 2015-ös Párizsi Megállapodásban az aláíró nemzetek vállalták, hogy aktívan részt vesznek az éghajlatváltozás elleni küzdelemben. Az éghajlatváltozásról szóló 2015. évi Párizsi Megállapodás, továbbá az ENSZ fenntartható fejlődési céljai az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentésére, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaság megteremtésére irányuló fellépésre szólít fel. Magyarország jó példával jár elől annak ellenére is, hogy a globális ÜHG kibocsátásnak csak kb. 0,15%-áért felelős. Hazánk már korábban is ambiciózus vállalásokat tett a Kiotói Jegyzőkönyv első és második kötelezettségvállalási időszakában, amelyeket jelentősen túl is teljesített.

Magyarország volt az első ország az Európai Unióban (EU), amelynek parlamentje egyhangúan ratifikálta a Párizsi Megállapodást. Hazánk 2019 decemberében az EU 2050-es klímasemlegességi célkitűzése mellett szavazott, majd a Magyar Országgyűlés 2020 júniusában elfogadta a klímavédelemről szóló XLIV. törvényt¹⁶, amely jogi kötelezettséget ír elő az ország számára a klímasemlegesség 2050-ig történő elérésére. Ezek a célok biztosítják, hogy Magyarország továbbra is jó úton halad annak érdekében, hogy hozzájáruljon szűkebb értelemben az EU-s éghajlatváltozási célkitűzések, tágabb értelemben a Párizsi Megállapodás céljainak teljesítéséhez, vagyis a globális átlaghőmérséklet emelkedésének lehetőség szerinti 1,5 °C, de legalább 2 °C alatt tartásához az iparosodás előtti szinthez képest.

Tekintettel kell ugyanakkor lenni arra is, hogy az éghajlatváltozás nem az egyetlen környezeti és társadalmi kihívás, amellyel a világnak és Magyarországnak is szembe kell néznie, és amely összehangolt globális fellépést igényel. A legfontosabb problémák átfogó megoldása érdekében az ENSZ Közgyűlése 2015-ben elfogadta a 2030-ig tartó időszakra vonatkozó fenntartható fejlődési menetrendet. Az egyhangúlag elfogadott 17 fenntartható fejlődési cél a fejlődés új egyetemes mércéjét állította fel annak biztosításával, hogy senkit sem hagynak magára. Az alábbi fenntartható fejlődési célok és a kapcsolódó indikátorok egy viszonyítási alapot jelentenek az előrehaladás sikerességének méréséhez.

¹⁶ <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A2000044.TV>



Az Eximbank számára a fenntarthatóság nemcsak etikai, hanem gazdasági és egzisztenciális kérdés is. Finanszírozási és befektetési politikánkban és gyakorlatunkban szigorú társadalmi, etikai és környezetvédelmi kritériumokat alkalmazunk. Az exportügyleteket az OECD környezetvédelemre vonatkozó irányelvei szerint minősítjük, a belföldi ügyletek tekintetében kidolgozás alatt van az általános környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontrendszer (ESG) követelményeinek megfelelőségét értékelő szempontrendszer és folyamat, mellyel korlátozzuk a környezetre és a közösségekre gyakorolt negatív hatásokat. Ezáltal biztosítjuk, hogy az éghajlati és környezeti hatások figyelembevétele szerves része az általános döntéshozatalnak.

A klímavédelemről szóló 2020. évi XLIV. törvény és a Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia – NTFS

Az Eximbank éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal, valamint fenntarthatósággal kapcsolatos gondolkodása tovább vezet azon az úton, amelyet hazánk a klímavédelemről szóló 2020. évi XLIV. törvényben rögzített, vagyis, hogy támogatja a teljes klímasemlegesség elérését 2050-re. A hosszú távú koncepció formáját öltő Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia¹⁷ egy olyan 30 éves előretekintésű társadalmi-gazdasági és technológiai fejlődési útvonalat vázol fel, amelynek segítségével 2050-re úgy leszünk képesek megvalósítani a klímasemlegességet, hogy közben a magyar emberek jólétét középpontba helyezve tudjuk biztosítani természeti értékeink védelmét és a gazdasági fejlődést.

A tiszta fejlődés egy olyan fejlődési utat jelent, amely fenntartható gazdasági növekedést és ezzel együtt zöld munkahelyteremtési és gazdaságfejlesztési lehetőségeket teremt, miközben minimalizálja a környezetszennyezést és az ÜHG gázok kibocsátását. Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy az Eximbank a zöld finanszírozásra nem csak egy újabb lehetőségként, hanem a jövőbeni versenyképesség alapvető szükségleteként tekint.

Nemzeti Energia- és Klímaterv - NEKT¹⁸

Az NTFS mellett a NEKT tekintetében is az egyik legfontosabb célkitűzés az energia szuverenitás és az energiabiztonság megteremtése, valamint az energiatermelés dekarbonizálása. A NEKT kiemeli, hogy a legtisztább energia a fel nem használt fosszilis energia – az ehhez vezető eredményt pedig a megújuló erőforrásokra alapozott fűtési/hűtési megoldások alkalmazásával, a Zöld Távhő Program végrehajtásával, továbbá a közintézményi, ipari és a közlekedési célú energiafelhasználás

¹⁷ <https://kormany.hu/dokumentumtar/nemzeti-tiszta-fejlodesi-strategia>

¹⁸ [hu_final_necp_main_hu.pdf \(europa.eu\)](#)

csökkentésével lehet elérni. Az elektromotorok magas hatásfoka miatt pedig további végfelhasználói energia-megtakarítás valósulhat meg az elektromobilitás elterjedésével.

A Keretrendszer a fenti célokat is támogatja a saját missziója, illetve a tulajdonos által megszabott stratégia keretei között.

MNB Zöld Program

A Magyar Nemzeti Bank Zöld Programot¹⁹ indított a környezet megóvását célzó magyarországi pénzügyi szolgáltatások támogatására. A jegybank által meghirdetett Zöld Program a klímaváltozással és más környezeti problémákkal összefüggő kockázatok csökkentését, a magyarországi zöld pénzügyi szolgáltatások bővítését, illetve az ezzel kapcsolatos magyarországi és nemzetközi tudásbázis szélesítését szolgálja (az MNB 5/2021.(IV.15.) számú, az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről szóló ajánlása pedig további elvárásokat fogalmaz meg a hitelintézetek tevékenységének tekintetében).

A Keretrendszer kidolgozása során figyelembe vettük mindazon célkitűzéseket, amelyeket a hazai jogi és stratégiai dokumentumok előírnak, illetve ahol misszióink összhangban áll az általuk kijelölt fejlesztési irányvonalakkal.

Uniós szakpolitikai egyezményekkel való összhang

Magyarország 2004 óta az EU tagállama, ezért az EU politikai és jogi környezete meghatározó az ország számára. Az EU is elindította a klímasemlegesség felé vezető átmenet folyamatát az Európai Zöld Megállapodás (European Green Deal, EGD) kezdeményezéssel és közzétette a 2050-re megvalósítandó hosszú távú stratégiai jövőképét egy klímasemleges gazdaságról. A már jelenleg is hatályban lévő EU-s környezet- és klímavédelmi jogszabályok, illetve az EGD kezdeményezés jelenleg kidolgozás alatt álló részletszabályai és végrehajtása alapvetően befolyásolják Magyarország lehetőségeit és szakpolitikai döntéseit is. Ezek a vállalások alapvető gazdasági és társadalmi változásokkal járnak együtt. A hitelintézetek döntő szerepet játszanak a karbonszegény és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásban.

Intézményünk célja, a fenntartható fejlődési célokkal összhangban álló exportcélú beruházások elősegítése, a fenntartható és a fenntarthatósághoz, valamint a Párizsi Megállapodás céljaihoz hozzájáruló magyar vállalatok támogatása. Zöld törekvéseinket figyelembe véve „nemet” mondunk bizonyos ágazatokra, azzal a céllal, hogy korlátozzuk a nem fenntartható tevékenységek finanszírozását, illetve, hogy csökkentjük a szénenergia-termelésnek való kitettségünket. Emellett fontosnak tartjuk, hogy az ügyfelek környezetvédelmi teljesítményének javításának elősegítése hatékonyabb módszer, mint az egyes ügyfelek teljes kizárása.

Intézményünk zöld missziója kötelékében, elkötelezett az ügyfelei tisztább technológiára való áttérésének elősegítésében, ezért stratégiai célként fogalmaztuk meg a zöld projektek támogatását. Az Eximbank Keretrendszer és a kapcsolódó Zöld Finanszírozási Program célja az intézmény közvetlen ügyfeleinek és pénzügyi partnereinek olyan finanszírozási, kockázatmegosztási és biztosítási megoldások kialakítása, amelyek támogatják az exportőrök és beszállítók fenntartható fejlődést szolgáló beruházásait és üzleti tevékenységét.

¹⁹ <https://www.mnb.hu/felugyelet/felugyeleti-keretrendszer/zold-program>

Az Eximbank jelenlegi üzleti aktivitása, a lehetséges fejlődési irányok és a szabályozók alapján az alábbi fenntarthatósági területekre koncentrálnak:

- Megújuló energiaforrások felhasználása a termelésben
- Energiahatékonysági beruházások
- Fenntartható agrárium
- Vízgazdálkodás, vízenergia hasznosítása, szennyvízkezelés
- Újrahasznosítás, újrafelhasználás, hulladékkezelés a termelési folyamatokban (körforgásos gazdaság)

Bár az exporthitel-ügynökségeknek (ECA) nincs fenntartható fejlődési felhatalmazásuk, számos általuk támogatott tevékenység befolyásolja a fenntartható fejlődést, különösen a fejlődő országokban. Ugyanakkor az ECA-knak jelentős felelősségük van a fenntartható fejlődésre irányuló erőfeszítésekre és kilátásokra gyakorolt negatív hatások minimalizálása érdekében.

2 A Keretrendszer

2.1 Háttér

A Keretrendszer célja, hogy illeszkedjen az LMA GLP alapelveinek négy fő összetevőjéhez, amelyek a következők:

Források felhasználása (Use of proceeds)	• A zöld projektekre allokált hitelek hasznosulásának és célhoz kötött felhasználásának leírása • Az egyértelmű környezetvédelmi előnyök bizonyítása • A környezetvédelmi előnyök értékelése és lehetséges számszerűsítése • A zöld projekt típusok definiálása.
Projekt kiválasztás és értékelés folyamata (Process for project evaluation and selection)	A hitelfelvevőnek egyértelmű információt kell adnia átfogó fenntarthatósági céljairól, stratégiáról, policyjairól, illetve folyamatairól, ezen belül a projekt környezetvédelmi céljairól: • A kiválasztás és kizárás szempontjainak való megfelelés módjáról, beleértve a kizárási listá(ka)t • A projekt elfogadható kategóriákba való besorolásának módjáról • A finanszírozott projekttel elérni kívánt zöld standardokról/tanúsítványokról
Források kezelése (Management of proceeds)	• A zöld hitelek kihelyezésének nyilvántartása projekt kategóriákra bontva transzparensszen és integráltan • A mindenkori nettó zöld hitelállomány folyamatos kimutatása a hitelek állományváltozásának megfelelően • Belső eljárásrend kialakítása a források követésére
Jelentés (Reporting)	• Éves jelentéstétel a hitelek felhasználásáról • Átfogó leírás a projektekről, az allokált források mértékéről és a várható hatásról • Kvalitatív és kvantitatív mérések és eredmények használata, a mögöttes fő módszertanok bemutatásával

A Keretrendszer **nemzetközi (A)** és **nemzeti (B)** szabványok, szabályok és taxonómiák alapján kialakított két külön feltételrendszert alkalmaz a Források felhasználása (Use of proceed) tekintetében, és egységes szabályrendszert a Projekt kiválasztás és értékelés folyamata, a Források kezelése és a Jelentések tekintetében, ezért a két típusú feltételrendszert egységes szerkezetű dokumentumban foglalja össze, kivéve a Források felhasználása részeket és a vonatkozó mellékleteket.

A Keretrendszer megfogalmazásakor a GLP mellett figyelembe vettük az alábbiakat is:

- Az Egyesült Nemzetek fenntartható fejlődési céljai²⁰ (SDG)
- A fenntartható tevékenységek európai rendszertanának legutolsó változata (EU Taxonomy²¹/ EU Taxonómia) és annak technikai melléklete²², melyet az Európai Bizottság által létrehozott Technikai Szakértői Csoport (Technical Expert Group - TEG) készített el
- Az európai parlament és tanács (EU) 2020/852 számú, *a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról* szóló rendelet²³ (a továbbiakban: Taxonómia rendelet)
- A Bizottság felhatalmazáson alapuló (EU) 2021/2139 számú, *az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támogatott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok (TSC) megállapítása érdekében történő kiegészítéséről* szóló²⁴ (a továbbiakban: TSC rendelet) rendelet
- A Climate Bonds taxonómia²⁵ (CB Taxonomy / CB Taxonómia) legutolsó változata, mely irányelveket határoz meg az alacsony kibocsátású gazdaságra való gyors átálláshoz
- A Magyar Nemzeti Bank (MNB) „Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezményre”²⁶ vonatkozó irányelvei (MNB tőkekövetelmény-kedvezmény irányelvek). A feltételrendszer kialakításakor beépítettük az irányelvek mellékletének még nem hatályos, tervezet formájában megismert módosítását is a fenntartható ingatlanok vonatkozásában
- Az MNB Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezménnyel kapcsolatosan kiadott Kérdések és Válaszok dokumentuma (2021. december 21.)²⁷

A GLP, az EU Taxonomy, a CB Taxonomy és az MNB irányelvek változásai tükröződni fognak a Keretrendszer módosított-kiegészített verzióiban. A Keretrendszer kiegészítésére sor fog kerülni abban az esetben is, ha azt a piac igényli, illetve a zöld finanszírozással kapcsolatos tapasztalataink és folyamataink lehetővé teszik új finanszírozási célok bevonását a Keretrendszerbe. A módosítási igénytől függetlenül a teljes Keretrendszer felülvizsgálatára legalább két évente sor kerül.

A Keretrendszer módosított változatára a jelen verzióhoz kiadott Second Party Opinion (a nemzetközi standardok értelmében) hatályát veszíti.

²⁰ Resolution adopted by the General Assembly on Work of the Statistical Commission pertaining to the 2030 Agenda for Sustainable Development (A/RES/71/313), Annex. [2017. 07.06.](#)

²¹ [TEG final report on the EU taxonomy \(europa.eu\)](#)

²² [Technical annex to the TEG final report on the EU taxonomy \(europa.eu\)](#)

²³ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=HU>

²⁴ [EUR-Lex - 32021R2139 - HU - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

²⁵ [CBI Taxonomy Tables-08A \(1\).pdf \(climatebonds.net\)](#), 2021. szeptember

²⁶ [zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmeny-kedvezmeny.pdf \(mnb.hu\)](#)

²⁷ <https://www.mnb.hu/letoltes/vallalati-tkk-q-a-kiegeszitett-v20211221-clean-1.pdf>

2.2 Kizárások

Általános kizárások

Az Eximbank Üzletszabályzat mellékletében felsorolt, a finanszírozásból kizárt ügyleteken túlmenően az Eximbank kifejezetten kizárja a beruházások Keretrendszer alatt történő finanszírozását az alábbi esetekben:

- fosszilis tüzelőanyagok feltárása, előállítása, vagy felhasználása energia előállításához,
- nukleáris energiát termelő létesítmények vagy kapcsolódó beszállítók beruházásai,
- a beruházás következtében erdők pusztulnak, a felszíni vagy a felszín alatti vizek jó állapota csökken, a biodiverzitás veszélyeztetett.

3 Források felhasználása

Az Eximbank általánosságban mind a zéró kibocsátású, mind a tranzíciós kategóriába eső ügyleteket támogatja²⁸ (Isd. TEG Final Report, March, 2020). A befogadható ügyleteket a következő fő kategóriákba sorolja:

A. Nemzetközi standardok és taxonómiák alapján kiválasztott ügyletek

A nemzetközi szabványok alapján kiválasztott ügyletek, melyek megfelelnek

- az EU Taxonómiában (A.1.) vagy
- a CB Taxonómiában (A.2.)

foglaltaknak.

B. Nemzeti szabályozások és MNB irányelvek alapján kiválasztott ügyletek

A hazai jogszabályoknak és kormányzati, valamint MNB irányelveknek megfelelő ügyletek, melyek a taxonómiákban szereplő elvárásokat részben teljesítik (nem érik el a taxonómiában rögzített minimális hatékonyságnövekedés/CO2 csökkentést vagy nem a fenti taxonómiákban foglaltak szerint vizsgálják meg a DNSH kritériumokat).

A befogadott ügyletekre alkalmazott további szabályrendszerek

Az Eximbank törekszik arra, hogy a finanszírozott ügylet – amennyiben mérhető – összhangban legyen az OECD multinacionális cégekre vonatkozó irányelveivel²⁹, a vállalkozásokra és az emberi jogokra vonatkozó ENSZ irányelvekkel³⁰ és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyilatkozatában³¹ előírt, a munkára vonatkozó alapvető jogokkal (minimum social safeguards – MS). A *megfelelés ellenőrzése társadalmi hatásvizsgálat* keretében történik

- a nemzetközi standardok és taxonómiák alapján és
- a nemzeti szabályozások és MNB irányelvek alapján

kiválasztott ügyletek esetében egyaránt.

Multilaterális fejlesztési bankok (MDB) klímafinanszírozása

Az Eximbank folytatni kívánja a hatékony együttműködést az MDB-kkel abból a célból, hogy a hazai vállalkozások részére biztosított hosszúlejáratú, kedvező finanszírozás forrását diverzifikálni tudja nemzetközi intézményekkel kötött refinanszírozási megállapodások segítségével.

²⁸ **Green activities:** Activities that are *already low carbon* (i.e., activities associated with sequestration or very low and zero emissions). These activities require capital to increase their development and wider deployment. The technical screening criteria for these activities are likely to be stable and long-term.

Greening of activities: Activities that contribute to a *transition to a net-zero emissions economy* in 2050 but are not currently close to a net-zero carbon emissions level. These activities are critical to the economy but must significantly enhance their performance beyond the industry average, without lock-in to carbon-intensive assets or processes. The technical screening criteria for these activities will be subject to regular revision, approaching zero over time.

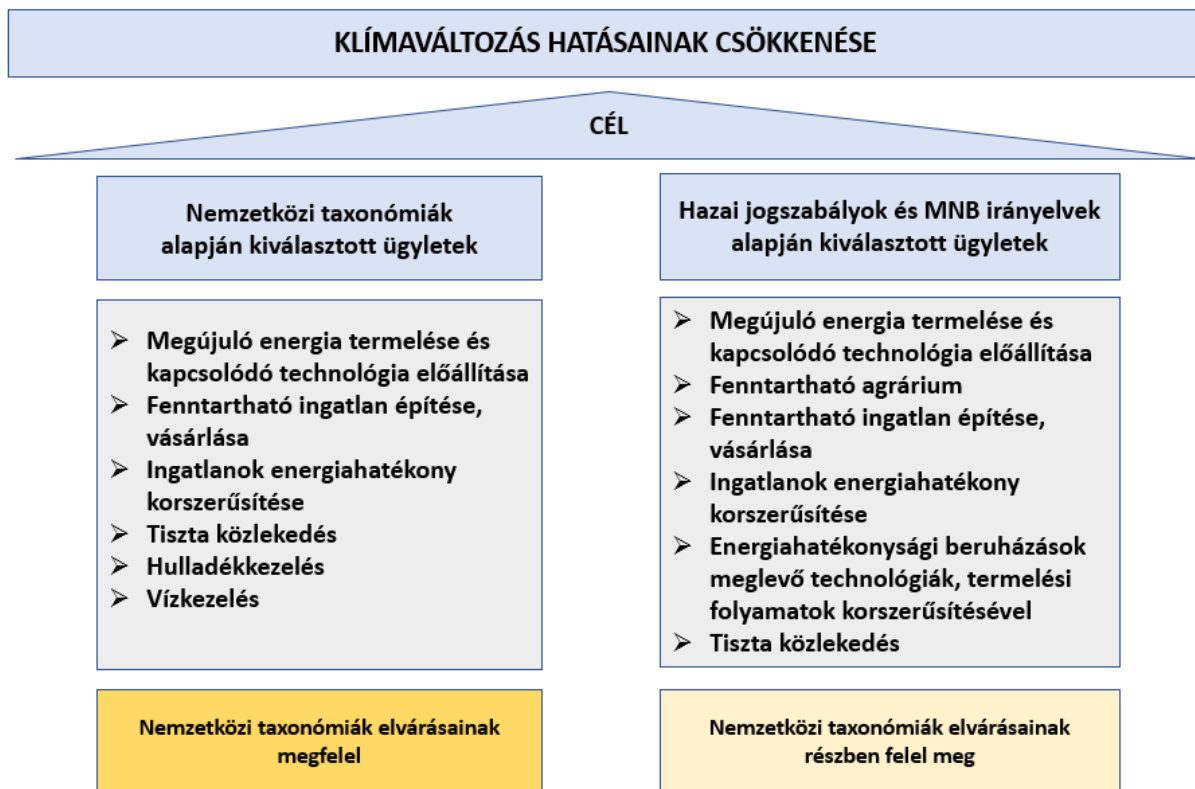
²⁹ <http://mneguidelines.oecd.org/guidelines/>

³⁰ https://www.ohchr.org/documents/publications/guidingprinciplesbusinessshr_en.pdf

³¹ <https://www.ilo.org/declaration/lang-en/index.htm>

Tekintettel arra, hogy az MDB-k a fejlesztési forrásaik jelentős részét klímafinanszírozásra fordítják, a Keretrendszer alapján támogatott ügyleteket – lehetőség szerint – megfeleltetjük az MDB-k mindenkor klímafinanszírozási elveinek is³².

A finanszírozott ügyletnek az alábbi támogatható ügyletek legalább egyikébe kell tartoznia; a részletes táblázatokban a szükséges jogosultsági feltételek ismertetése mellett a támogatható ügyleteket hozzárendeljük a megfelelő SDG-(k)hez és környezeti célkitűzés(ek)hez.



³² [2020-Joint-MDB-report-on-climate-finance-Report-final-web.pdf \(worldbank.org\)](https://www.worldbank.org/docs/default-source/2020-joint-mdb-report-on-climate-finance-report-final-web.pdf)
[mdb_idfc_mitigation_common_principles_en.pdf \(eib.org\)](https://www.eib.org/~/media/2020/04/mdb_idfc_mitigation_common_principles_en.pdf)

3.1 EU Taxonómia alapján kiválasztott ügyletek (A.1.)

3.1.1 Megújuló energiatermelés		
EU taxonómia célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Létesítmények építése, melyek villamos-, hő-, hűtési energiát állítanak elő a következő erőforrásokból:</i> ○ Napenergia (naphő és fotovoltaikus napenergia) ○ Szélenergia ○ Geotermikus energia ○ Bioenergia (biomassza, biogáz) ○ Hulladéklerakó helyeken és szennyvíztisztító telepeken keletkező gázok, biogázok Az energiatermelés a vállalkozás saját termeléséhez/szolgáltatásához biztosítja az energiát, vagy ha nem, akkor hosszútávú energiaszolgáltatási megállapodás alapján szállít energiát (ESCO³³/ESCO jellegű konstrukció) más vállalkozás tevékenységéhez. <i>Megújulóenergia-technológiák előállítására „megújuló energiaforrásokból előállított energia” vagy „megújuló energia” termelése céljából</i> ○ „Megújuló energiaforrásokból előállított energia” vagy „megújuló energia”: Nem fosszilis megújuló energiaforrásokból származó energia, nevezetesen szélenergia, napenergia (naphő és fotovoltaikus napenergia) és geotermikus energia, környezeti energia, árapály-, hullám- és az óceánból nyert egyéb energia, vízenergia, biomassa, hulladéklerakó helyeken és szennyvíztisztító telepeken keletkező gázok, továbbá biogázok energiája.³⁴ <u>Speciális feltétel alkalmazható agrárvállalkozások megújuló energia termelési beruházásai esetében</u> ▪ A finanszírozó a megújuló energia beruházási tervet és kivitelezését a hasonló célt felölelő Vidékfejlesztési Programban részletezett dokumentáció alapján ellenőrzi.	Kizárások: ▪ A beruházás KÁT/METÁR-on³⁵ keresztül valósul meg, illetve ▪ A beruházás olyan épületben valósul meg, amely ingatlanfejlesztés, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha ○ A bérbeadás cégcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó cégcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata ▪ Belföldi ügylet esetében a beruházás lakáscélú ingatlant érint ▪ A technológia csak lakáscélú ingatlanokban használható fel

³³ Energiahatékonysági szolgáltató cég (ESCO – Energy Services Company) energiahatékonyságot megvalósító beruházást hajt végre, illetve szolgáltatást nyújt a felhasználó ingatlanában, energiahatékonyság alapú szerződés keretében.

³⁴ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/2001 irányelve (2018. december 11.) a megújuló energiaforrásokból előállított energia használatának előmozdításáról

³⁵ A megtermelt energiát adott átvételi/támogatott áron biztosító tarifa rendszerek elnevezésének a rövidítése.

KÁT: A VET, a VET Vhr. és a megújuló energiaforrásból vagy hulladékból nyert energiával termelt villamos energia, valamint a kapcsoltan termelt villamos energia kötelező átvételéről és átvételi áráról szóló 389/2007. (XII.23.) Korm. rendelet szabályain alapuló villamos energia átvételi rendszer.

METÁR: A megújuló- és alternatív energiaforrásokból előállított hő- és villamos energia kötelező átvételi rendszer.

VET: 2007. évi LXXXVI. törvény a villamos energiáról

VET Vhr: 273/2007. (X.19.) Korm. rendelet a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról

Finanszírozással támogatható ügyletekre vonatkozó fejezetek jelen dokumentum 1. számú mellékletében találhatóak:		
Ügyletek:	TSC rendelet vonatkozó fejezetei:	
Villamosenergia termelése		
Napenergia (naphő és fotovoltaiikus napenergia)	4.1. és 4.2.	
Szélergia	4.3.	
Geotermikus energia	4.6.	
Bioenergia	4.8.	
Hőenergia/hűtési energia előállítás		
Napenergia	4.21.	
Geotermikus energia	4.22.	
Bioenergia	4.24.	
Hulladék hő	4.25.	
Megújuló-technológia előállítása	3.1.	

Az EU Taxonómia alapján kiválasztott megújuló energiatermelés részletes feltételrendszerét (TSC és DNSH)

- a jelen dokumentum 1. számú melléklete tartalmazza.

A társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 6. számú függeléké szerint kell elvégezni.

3.1.2 Fenntartható ingatlan

EU taxonómia célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Új ipari vagy kereskedelmi ingatlanok építése</i> - Az építés eredményeként létrejövő épület energiahatékonyságát meghatározó primerenergia-igény legalább 10 %-kal kisebb, mint a közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozóan a 2010/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvet végrehajtó nemzeti intézkedésekben meghatározott küszöbérték. Az energiahatékonyságot a kész épület energiahatékonysági tanúsítványával (EPC) kell igazolni. - Az 5 000 m² -nél nagyobb épületek esetében az építés eredményeként létrejövő épületet a befejezéskor légtömörségi és hőállósági vizsgálatnak kell alávetni. - Az 5 000 m² -nél nagyobb épületek esetében az építés eredményeként létrejövő épület teljes életciklusra vonatkozó globális felmelegedési potenciálját (GWP) az életciklus minden egyes szakaszára kiszámították, és kérésre közlik a befektetőkkel és az ügyfelekkel. <i>Ipari vagy kereskedelmi ingatlanok vásárlása és tulajdonjoga</i> - A 2020. december 31. előtt épült épületek legalább A. osztályú energetikai tanúsítvánnyal (EPC) rendelkeznek. Alternatívaként az épület a nemzeti vagy regionális épületállomány operatív primerenergia-igényként (PED) kifejezett és megfelelő bizonyítékokkal igazolt felső 15 %-ában található. - A 2020. december 31. után épült épületek esetében az épület megfelel az <i>új épületek építése esetében</i> meghatározott, a vásárlás időpontjában releváns kritériumoknak. - Az energiahatékonyság-ellenőrzés és -értékelés révén hatékonyan működik. <i>Meglevő ipari és kereskedelmi ingatlanok korszerűsítése</i> - Az épület-korszerűsítés megfelel a jelentős épület-korszerűsítésekre vonatkozó követelményeknek, vagy alternatívaként - A korszerűsítés a primerenergia-igény (PED) legalább 30 %-os csökkenését eredményezi. - Megújuló energia alkalmazása esetén a „Megújuló energiatermelés” feltételeit teljesíteni kell.	Kizárások: - A beruházás ingatlanfejlesztés, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha - A bérbeadás cégcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó cégcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata - Belföldi ügylet esetében a beruházás célja lakáscélú ingatlan építése/korszerűsítése - A beruházás ingatlanfejlesztés, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha - A bérbeadás cégcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó cégcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata - Belföldi ügylet esetében a beruházás célja lakáscélú ingatlan építése/korszerűsítése - A beruházás ingatlanfejlesztés, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha - A bérbeadás cégcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó cégcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata - Belföldi ügylet esetében a beruházás célja lakáscélú ingatlan építése/korszerűsítése
---	---	---

	<u>Speciális feltétel alkalmazható agrárvállalkozások energiahatékonysági beruházásai esetében</u> A finanszírozó az energiahatékonysági beruházási tervet és kivitelezését a hasonló célt felölelő Vidékfejlesztési Programban részletezett dokumentáció alapján ellenőrzi	
--	---	--

Finanszírozással támogatható ügyletekre vonatkozó fejezetek jelen dokumentum 2. számú mellékletében találhatóak:

Ügyletek:	TSC rendelet vonatkozó fejezetei:
Új épületek építése	7.1.
Meglevő épületek korszerűsítése	7.2.
Épületek vásárlása és tulajdonjoga	7.7.

Az EU Taxonómia alapján kiválasztott fenntartható ingatlanberuházások finanszírozásának részletes feltételrendszerét (TSC és DNSH)

- a jelen dokumentum 2. számú melléklete tartalmazza.

A beruházások fenntarthatósági kritériumoknak történő megfelelése ellenőrzéshez

- a jelen dokumentum 2. számú függeléke alkalmazandó.

A társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 6. számú függeléke szerint kell elvégezni.

3.1.3 Fenntartható közlekedés

EU taxonómia célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: Zéró közvetlen (kipufogógáz) CO ₂ -kibocsátású városi és elővárosi személyszállítást végző járművek beszerzése. - A járművek a következő kategóriákba esnek: - Autóbusz - Trolibusz - Villamos - Elővárosi vasút Zéró közvetlen (kipufogógáz) CO ₂ -kibocsátású közúti áruszállítást végző járművek beszerzése. - A járművek a következő kategóriákba esnek: - 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 teher-gépjárműveket	Kizárások: - A járműbeszerzés belföldi, lakossági illetve tömegközlekedési célú szolgáltatással kapcsolatos - A járművek fosszilis tüzelőanyagok szállítására szolgálnak
ENSZ SDG:   		

Finanszírozással támogatható ügyletekre vonatkozó fejezetek jelen dokumentum 3. számú mellékletében találhatóak:

Ügyletek:	TSC rendelet vonatkozó fejezetei:
Szállítás	
Városi és elővárosi közlekedés, közúti személyszállítás	6.3.
Közúti áruszállítás	6.6.

Az EU Taxonómia alapján kiválasztott fenntartható közlekedés finanszírozásának részletes feltételrendszerét (TSC és DNSH)

- a jelen dokumentum 3. számú melléklete tartalmazza.

A társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 6. számú függeléke szerint kell elvégezni.

3.2 CB Taxonómia alapján kiválasztott ügyletek (A.2.)

3.2.1 Fenntartható hulladékkezelés		
CB taxonómia célkitűzés: Hulladék és szennyezés ellenőrzése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>A hulladékról szóló 2021. évi CLXXXV. törvény 2.§ (1) 43. pontja szerint definiált települési szilárd hulladék, valamint hasonló kereskedelmi és ipari hulladék</i> - újrahasználatra³⁶ való előkészítése - újrafeldolgozása³⁷ - egyéb hasznosítása céljából. A hulladékjegyzékről szóló 72/2013. (VIII.) VM rendelet 1. mellékletében foglalt csoportosítás, illetve definíciók alapján általánosságban minden megnevezett települési hulladék, amelybe beletartoznak: háztartási hulladék és a háztartási hulladékhoz hasonló kereskedelmi, ipari és intézményi hulladék (részletesen lsd. a <u>4. sz mellékletben</u>).	Általános kizárások: Olyan kereskedelmi és ipari hulladék, ami nem feleltethető meg a rendeletben foglalt kategóriáknak³⁸
ENSZ SDG:   	Alkategóriák: ÚJRAFELHASZNÁLÁS – MATERIAL REUSE Anyagok újrafelhasználására szolgáló létesítmények, melyek felújítják vagy tisztítják az alkatrészeket vagy a termékeket az eredeti funkciójukban történő újrafelhasználás céljából ÚJRAFELDOLGOZÁS – MATERIAL RECYCLING Anyagok újrafeldolgozására szolgáló létesítmények (fémek, műanyagok, üvegek és papír) ÖSSZEGYŰJTÉS, ELŐVÁLOGATÁS – COLLECTION, PRE-SORTING Konténerek hulladékhoz. Létesítmények hulladék gyűjtéséhez, válogatáshoz és anyaghasznosításhoz (a létesítményekben az	Kizárások alkategóriánként: - A termékeket előzetes feldolgozással állítják vissza eredeti felhasználásra. - Elektromos és elektronikus berendezések esetében a termékek nem tartoznak ökcímkezési rendszer hatálya alá, illetve ha igen, akkor nem a három legalacsonyabb energiafelhasználási kategóriába esnek. - A másodlagos nyersanyagok – hulladékfeldolgozást követően – nem kerülnek értékesítésre. - A konténerek nem 100%-ban újrahasznosított anyagokból készülnek

³⁶ Tisztítással, javítással, valamint ellenőrzéssel végzett hasznosítási művelet, amelynek során a hulladékká vált terméket vagy alkatrészt előkészítik arra, hogy bármilyen egyéb előkezelés nélkül újra használható legyen

³⁷ Olyan hasznosítási művelet, amelynek során a hulladékot termékké vagy anyaggá alakítják annak eredeti használati céljára, akár más célokra; ez magában foglalja a szerves anyagok feldolgozását, de nem tartalmazza az energetikai hasznosítást és az olyan anyaggá történő feldolgozást, amelyet feltöltési műveletek során használnak fel

³⁸ The Climate Bonds Standard & Certification Scheme's Waste Management Criteria, Background Paper, December 2019, Box 1: types of waste [Crit Waste Management Criteria.pdf \(climatebonds.net\)](https://climatebonds.net/crit-waste-management-criteria/)

	újrafelhasználható vagy újrahasznosítható anyagok aránya magas) ▪ HULLADÉKTÁROLÁS – WASTE STORAGE FACILITIES Hulladéktároló létesítmények egy adott hulladékfeldolgozó létesítményhez/eszközhöz (lehetőségek tárolásra, ömlesztett tárolásra)	▪ A létesítmény nem támogatja a hulladék forrás szerinti elkülönítését ▪ A vegyes hulladékot feldolgozó létesítmények nem különítik el a hulladékkomponenseket ▪ Az összes tárolt hulladék nem kerül átadásra a hulladékfeldolgozó létesítményhez/eszközhöz
--	--	--

A CB Taxonómia alapján kiválasztott fenntartható hulladékkezelés finanszírozásának részletes feltételrendszerét (jogosultsági kritériumok, alkalmazkodás és ellenállóképesség)

- a jelen dokumentum 4. számú melléklete tartalmazza.

A társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 6. számú függeléke szerint kell elvégezni.

3.2.2 Fenntartható vízkezelés

CB Taxonómia környezeti célkitűzése: Vízi infrastruktúra EU környezeti célkitűzése: Éghajlatváltozás mérséklése A vízi és a tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Víz monitoring, tárolás, kezelés, elosztás, sótalanítás, árvízvédelem, vízmegőrzés</i> Alkategóriák: ▪ VÍZMONITORING – WATER MONITORING Pl. Intelligens hálózatok, korai figyelmeztető rendszerek viharok, aszályok, árvizek vagy gátszakadások esetén, vízminőség vagy mennyiségfigyelési folyamatok ▪ VÍZ TÁROLÁSA – WATER STORAGE Pl. Esővízgyűjtő rendszerek, csapadékvíz-kezelő rendszerek, vízelosztó rendszerek, beszivárgó tavak, víztározó, talajvíz-feltöltő rendszerek, csatornarendszerek, szivattyúk, homokgátak ▪ VÍZKEZELÉS – WATER TREATMENT Pl. Ivóvízkezelés, víz-újrahasznosító rendszerek, szennyvíztisztító létesítmények, trágya- és iszapkezelő létesítmények, ökológiai visszatartó rendszer ▪ VÍZHÁLÓZAT – WATER DISTRIBUTION Pl.: Esővízgyűjtő rendszerek, gravitációval táplált csatornarendszerek, szivattyúzott csatorna- vagy vízelosztó rendszerek, teraszos rendszerek, csepegtető-, forgó öntözőrendszerek	Általános kizárások: ▪ n/a Kizárások alkategóriánként: ▪ n/a ▪ Az ügyfél nem tudja megfelelő módon alátámasztani, hogy nettó üvegházhatású-gáz kibocsátása nem várható ▪ Nettó üvegházhatásúgáz-kibocsátás várható és az ügyfél nem tudta megbecsülni és megfelelő eljárásokkal mérsékelni az üvegházhatást okozó gázok hatását a projekt/eszköz működési élettartama alatt. ▪ Az ügyfél nem tudja megfelelő módon alátámasztani, hogy negatív nettó üvegházhatású-gáz kibocsátása nem várható ▪ Negatív nettó üvegházhatásúgáz-kibocsátás várható és az ügyfél nem tudta megbecsülni és megfelelő eljárásokkal mérsékelni az üvegházhatást okozó gázok hatását a projekt/eszköz működési élettartama alatt. ▪ Az ügyfél nem tudja megfelelő módon alátámasztani, hogy negatív nettó üvegházhatású-gáz kibocsátása nem várható ▪ Negatív nettó üvegházhatásúgáz-kibocsátás várható és az ügyfél nem tudta megbecsülni és megfelelő eljárásokkal mérsékelni az üvegházhatást okozó gázok hatását a projekt/eszköz működési élettartama alatt.
---	---	--

ENSZ SDG:



	▪ VÍZ SÓTALANÍTÁSA – WATER DESALINATION Pl. Tengeri víz-sótalanító berendezések, brakkvíz sótalanító berendezések ▪ ÁRVÍZVÉDELEM – FLOOD DEFENCE Pl. Túlfeszültség-akadályok, szivattyútelepek, gátak, kapuk ▪ TERMÉSZETALAPÚ MEGOLDÁSOK – NATURE BASED SOLUTIONS Pl. ❖ Víz tárolás a vízi ökoszisztémákból, víztartó réteg tárolása, hótakaró lefolyása, talajvíz-feltöltő rendszer, parti vizes élőhelyek ❖ Árvízvédelem ökológiai megtartással, a part menti vizes élőhelyek helyreállítása, eszközök áthelyezése ❖ Szárazság elleni védelem a víztartó rétegek tárolásával, a feltöltési zóna kezelésével, a vizes élőhelyek kezelésével ❖ Vízkezelés természetes szűrőrendszerekkel, erdő- és tűzvédelem ❖ Csapadékvíz kezelése áteresztő felületek, eróziószabályozó rendszerek, elpárologtató rendszerek segítségével	▪ Az energiaellátáshoz felhasznált energia átlagos karbon-intenzitása 100 g CO₂/kWh felett van az eszköz élettartama alatt ▪ n/a ▪ Az ügyfél nem tudja megfelelő módon alátámasztani, hogy negatív nettó üvegházhatásúgáz kibocsátása nem várható ▪ Negatív nettó üvegházhatásúgáz-kibocsátás várható és az ügyfél nem tudta megbecsülni és megfelelő eljárásokkal mérsékelni az üvegházhatást okozó gázok hatását a projekt/eszköz működési élettartama alatt.
--	--	---

A CB Taxonómia alapján kiválasztott fenntartható vízkezelés finanszírozásának részletes feltételrendszerét (jogosultsági kritériumok, sebezhetőség és alkalmazhatóság)

- a jelen dokumentum 5. számú melléklete tartalmazza.

A társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 6. számú függeléké szerint kell elvégezni.

3.3 MNB Tőkekövetelmény-kedvezmény irányelvek alapján kiválasztott ügyletek (B)

3.3.1 Megújuló energiatermelés		
EU taxonómia célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Létesítmények építése, melyek villamos-, hő-, hűtési energiát állítanak elő a következő erőforrásokból:</i> ○ Napenergia (naphő és fotovoltaikus napenergia) ○ Szélenergia ○ Geotermikus energia ○ Bioenergia (biomassza, biogáz) ○ Hulladéklerakó helyeken és szennyvíztisztító telepeken keletkező gázok, biogázok Az energiatermelés a vállalkozás saját termeléséhez/szolgáltatásához biztosítja az energiát, vagy ha nem, akkor nem hosszútávú energiaszolgáltatási megállapodás alapján szállít energiát (ESCO ³⁹ /ESCO jellegű konstrukció) más vállalkozás tevékenységéhez.	Kizárások: ▪ A beruházás KÁT/METÁR-on⁴¹ keresztül valósul meg, illetve ▪ A beruházás olyan épületben valósul meg, amely ingatlanfejlesztés, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha ○ A bérbeadás cégcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó cégcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata ▪ Belföldi ügylet esetében a beruházás lakáscélú ingatlant érint ▪ A technológia csak lakáscélú ingatlanokban használható fel
	ENSZ SDG:   	Megújulóenergia-technológiák előállítása „megújuló energiaforrásokból” vagy „megújuló energia” termelése céljából ▪ „Megújuló energiaforrásokból előállított energia” vagy „megújuló energia”: Nem fosszilis megújuló energiaforrásokból származó energia, nevezetesen szélenergia, napenergia (naphő és fotovoltaikus napenergia) és geotermikus energia, környezeti energia, árapály-, hullám- és az óceánból nyert egyéb energia, vízenergia, biomassa, hulladéklerakó helyeken és szennyvíztisztító telepeken keletkező gázok, továbbá biogázok energiája.⁴⁰ Speciális feltétel alkalmazható agrárvállalkozások megújuló energia termelési beruházásai esetében ▪ A finanszírozó a megújuló energia beruházási tervet és kivitelezését a hasonló célt felölelő Vidékfejlesztési Programban részletezett dokumentáció alapján ellenőrzi.

³⁹ Energiahatékonysági szolgáltató cég (ESCO – Energy Services Company) energiahatékonyságot megvalósító beruházást hajt végre, illetve szolgáltatást nyújt a felhasználó ingatlanában, energiahatékonyság alapú szerződés keretében.

⁴⁰ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/2001 irányelve (2018. december 11.) a megújuló energiaforrásokból előállított energia használatának előmozdításáról

⁴¹ A megtermelt energiát adott átvételi/támogatott áron biztosító tarifa rendszerek elnevezésének a rövidítése.

KÁT: A VET, a VET Vhr. és a megújuló energiaforrásból vagy hulladékból nyert energiával termelt villamos energia, valamint a kapcsoltan termelt villamos energia kötelező átvételéről és átvételi áráról szóló 389/2007. (XII.23.) Korm. rendelet szabályain alapuló villamos energia átvételi rendszer.

METÁR: A megújuló- és alternatív energiaforrásokból előállított hő- és villamos energia kötelező átvételi rendszer.

VET: 2007. évi LXXXVI. törvény a villamos energiáról

VET Vhr: 273/2007. (X.19.) Korm. rendelet a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról

Finanszírozással támogatható ügyletekre vonatkozó fejezetek jelen dokumentum 1. számú mellékletében találhatóak:

Ügyletek:	TSC rendelet vonatkozó fejezetei:
Villamosenergia termelése	
Napenergia (naphő és fotovoltaiikus napenergia)	4.1. és 4.2.
Szélenergia	4.3.
Geotermikus energia	4.6.
Bioenergia	4.8.
Hőenergia/hűtési energia előállítás	
Napenergia	4.21.
Geotermikus energia	4.22.
Bioenergia	4.24.
Hulladékhő	4.25.
Megújuló-technológia előállítása	3.1.

A környezeti hatásvizsgálatot és a társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 7. számú függeléké szerint kell elvégezni.

3.3.2 Elektromobilitás		
EU környezeti célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Zéró közvetlen (kipufogógáz) CO₂-kibocsátású városi és elővárosi személyszállítást végző járművek beszerzése.</i> ▪ A járművek a következő kategóriákba esnek: ○ Autóbusz ○ Trolibusz ○ Villamos ○ Elővárosi vasút <i>Zéró közvetlen (kipufogógáz) CO₂-kibocsátású közúti áruszállítást végző járművek beszerzése.</i> ▪ A járművek a következő kategóriákba esnek: ○ 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 teher-gépjárműveket	Kizárások: ▪ A járműbeszerzés belföldi lakossági illetve tömegközlekedési szolgáltatással kapcsolatos ▪ A járművek fosszilis tüzelőanyagok szállítására szolgálnak

A környezeti hatásvizsgálatot és a társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 7. számú függeléke szerint kell elvégezni.

3.3.3 Fenntartható ingatlanberuházás		
EU környezeti célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Új ipari vagy kereskedelmi ingatlanok építése</i> A kritériumok megegyeznek a 3.1.2 fejezetben foglaltakkal vagy Az épület rendelkezik az alábbi, jelenleg is érvényes minősítések egyikével: ○ BREEAM NC 2016 verzió szerinti Final (végleges) minősítés min. Very Good fokozattal ○ LEED v4 BD+C verzió szerint min. Gold szint ○ DGNB International System Version 2020 verzió szerint min. Silver (final/végleges) <i>Ipari vagy kereskedelmi ingatlanok vásárlása és tulajdonjoga</i> A kritériumok megegyeznek a 3.1.2 fejezetben foglaltakkal vagy Az alábbi kritériumok <u>együttesen</u> teljesülnek: ○ Az épület rendelkezik a 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendeletnek megfelelően kiadott legalább CC besorolást igazoló energetikai minőség-tanúsítvánnyal ○ Az épület rendelkezik az alábbi minősítések egyikével: - BREEAM In-Use 2015 - Asset rész - min. Excellent fokozat - BREEAM In-Use v6 - Asset rész - min. Very Good fokozat - LEED 2009 O+M verzió szerint min. Platinum szint - LEED v4 O+M verzió szerint min. Gold szint - DGNB Buildings In Use", Version 2020 verzió szerint min. Silver <u>alternatívaként:</u> ○ Az épület rendelkezik az alábbi, korábban szerzett minősítések egyikével: - Final (végleges) minősítés BREEAM NC 2013 verzió alatt min. Excellent fokozat - Final (végleges) minősítés BREEAM NC 2016 verzió alatt min. Very Good fokozat - LEED 2009 for New Construction verzió szerint min. Platinum szint - LEED v4 BD+C verzió szerint min. Gold szint - DGNB International System Version 2018 verzió szerint min. Gold (final/végleges) - DGNB International System Version 2020 verzió szerint min. Silver (final/végleges) <i>Meglevő ipari és kereskedelmi ingatlanok korszerűsítése</i> A kritériumok megegyeznek a 3.1.2 fejezetben foglaltakkal vagy Az alábbi kritériumok együttesen teljesülnek: ○ A korszerűsítés a primerenergia-igény (PED) legalább 30 %-os csökkenését eredményezi	Kizárások: ▪ A beruházás ingatlanfejlesztés, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha ○ A bérbeadás célcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó célcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata ▪ Belföldi ügylet esetében a beruházás lakáscélú ingatlant érint

	○ Az épület rendelkezik az alábbi, jelenleg is érvényes minősítések egyikével: - BREEAM RFO 2015 verzió alatt Final (végleges) minősítés, min. Very Good fokozattal - LEED v4 BD+C verzió szerint min. Gold szint - DGNB Renovation, Version 2016 (SBV16) verzió szerint min. Gold	
--	---	--

A beruházások fenntarthatósági kritériumoknak történő megfelelése ellenőrzéshez

- *a jelen dokumentum 3. számú vagy 4. számú függeléke alkalmazandó (szabadon választható).*

A társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- *a jelen dokumentum 6. számú függeléke szerint kell elvégezni.*

3.3.4 Energiahatékonyság - technológia

EU környezeti célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Energiahatékonysági javulást eredményező beruházás, ide értve a meglevő technológiák, termelési folyamatok és létesítmények, infrastruktúrák korszerűsítését.</i> ▪ Az energiahatékonysági javulásnak el kell érnie a 30%-ot a beruházást megelőző időszakhoz képest, úgy, hogy ○ A javulás a primerenergia-igény tényleges csökkenéséből ered, továbbá ○ A mérésnél nem vehető figyelembe a nettó primerenergia-igény megújuló energiaforrások révén történő csökkenése ▪ 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. ▪ Megújuló energia alkalmazása esetén a „Megújuló energiatermelés” feltételeit teljesíteni kell.	Kizárások: ▪ A beruházás, bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha ○ A bérbeadás cégcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó cégcsoport holdingja, illetve ingatlankezelő vállalata ▪ Belföldi ügylet esetében a beruházás lakáscélú ingatlant érint
--	---	--

A környezeti hatásvizsgálatot és a társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 7. számú függeléke szerint kell elvégezni.

3.3.5 Fenntartható Agrárium		
EU környezeti célkitűzés: Éghajlatváltozás mérséklése	Finanszírozással támogatható ügyletek: <i>Fenntartható mezőgazdasági eszköz vagy egyéb környezeti fenntarthatósági beruházás</i> Mezőgazdasági digitális átálláshoz kapcsolódó fejlesztések - VP2-4.1.8-21 támogatói határozat szükséges - Feltétel az 5. sz. függelékben található környezeti célkitűzések listából művelési áganként és kategóriánként minimum egy intézkedés választása és teljesítése a futamidő alatt Egyéb eszközbeszerzések - Talajkímélő gazdálkodás eszközei - Mechanikai gyomirtás eszközei - Gyepgazdálkodási eszközök - Feltétel az 5. sz. függelékben található környezeti célkitűzések listából művelési áganként minimum három intézkedés választása és teljesítése a futamidő alatt	Kizárások: - A beruházás bérbeadás célját szolgálja, kivéve, ha - A bérbeadás célcsoporton belül történik, illetve a bérbeadó a szóbanforgó célcsoport holdingja, illetve vagyongazdálkodó vállalata

A környezeti hatásvizsgálatot és a társadalmi hatásvizsgálatot (MSS)

- a jelen dokumentum 7. számú függeléké szerint kell elvégezni.

4 Projekt kiválasztás és értékelés folyamata

Az Eximbank a Zöld Finanszírozási Programjában olyan fejlesztésekhez biztosít finanszírozási forrásokat, amelyek esetében a teljes beruházás vagy annak egy része a Keretrendszerben definiált zöld kategóriák valamelyikébe esik (nemzetközi standardok és taxonómiák alapján kiválasztott ügyletek vagy nemzeti szabályozások és MNB irányelvek alapján kiválasztott ügyletek).

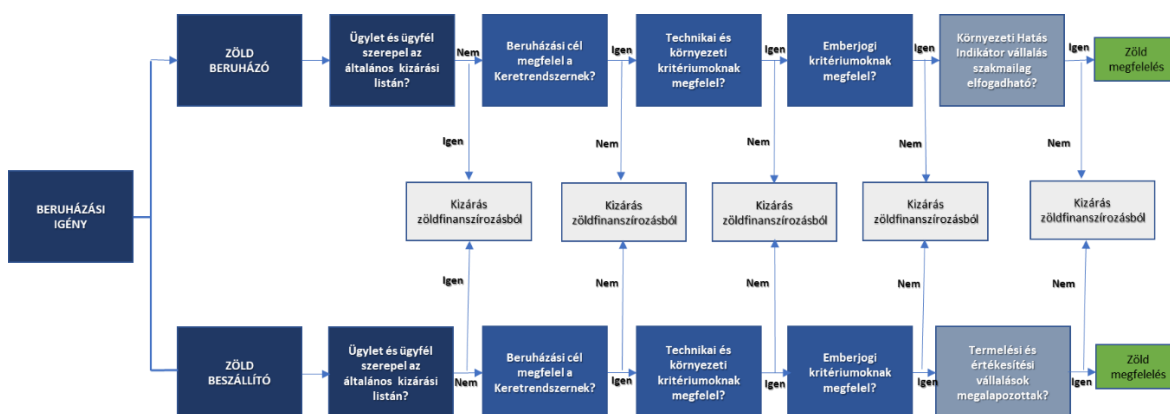
A teljes Eximbank által biztosított beruházási hitelösszegeből az Eximbank elkülönítetten tartja nyilván azokat a folyósításokat, amelyek esetében az elszámolt költségek igazoltan a zöld hitelcéllal kapcsolatban merültek fel. A Keretrendszerben rögzített feltételek vizsgálata a zöld hitelcélokra történik, de a DNSH-t, vagy amennyiben az nincs előírva, az Eximbank Környezetvédelmi hatásvizsgálati kérdőív alapján a környezeti hatást és az MSS kritériumok teljesülését a teljes beruházás vonatkozásában kell vizsgálni.

Az ügyleteknek az egyes zöld kategóriákba történő besorolása és a megfelelőségi vizsgálat többlépcsős folyamatban történik.

4.1 Előszűrés, szelekció

Az Eximbank szervezeti egységei azonosítják a potenciális tranzakciókat, az ügyfelekkel áttekintik a tervezett projektet és a megadott kritériumok alapján a Keretrendszer feltételeinek történő megfelelés tekintetében is előszűrést végeznek. Az előszűréshez szükséges információk, adatok biztosítása az ügyfelek felelőssége. Az Üzleti terület az ügylet strukturálása során igénybe veheti az ESG kockázatok kezeléséért felelős szervezeti egység segítségét, amely a fenntarthatósági finanszírozás szakmai támogatásáért felelős szakértők véleményét is kérheti.

A döntési fa:



Az ESG-ért felelős szervezeti egység felelős az alábbiakért:

- A Keretrendszer időszakos áttekintése és javaslattevés a módosításra a legjobb gyakorlatok és a piaci igények alapján
- A Keretrendszerben definiált kritériumok teljesülésének előzetes és a monitoring során felülvizsgált validálása

- Az egyes ügyletek hozzárendelésének jóváhagyása a megfelelő zöld kategóriákhoz, továbbá annak ellenőrzése, hogy az éves monitoring alapján az ügyletek továbbra is megfelelnek-e a Keretrendszerben foglalt elvárásoknak
- A zöld ügyletek vonatkozásában készülő éves jelentések szükség szerinti tartalmi és formai módosítása, a jelentés elkészítése és beterjesztése jóváhagyásra

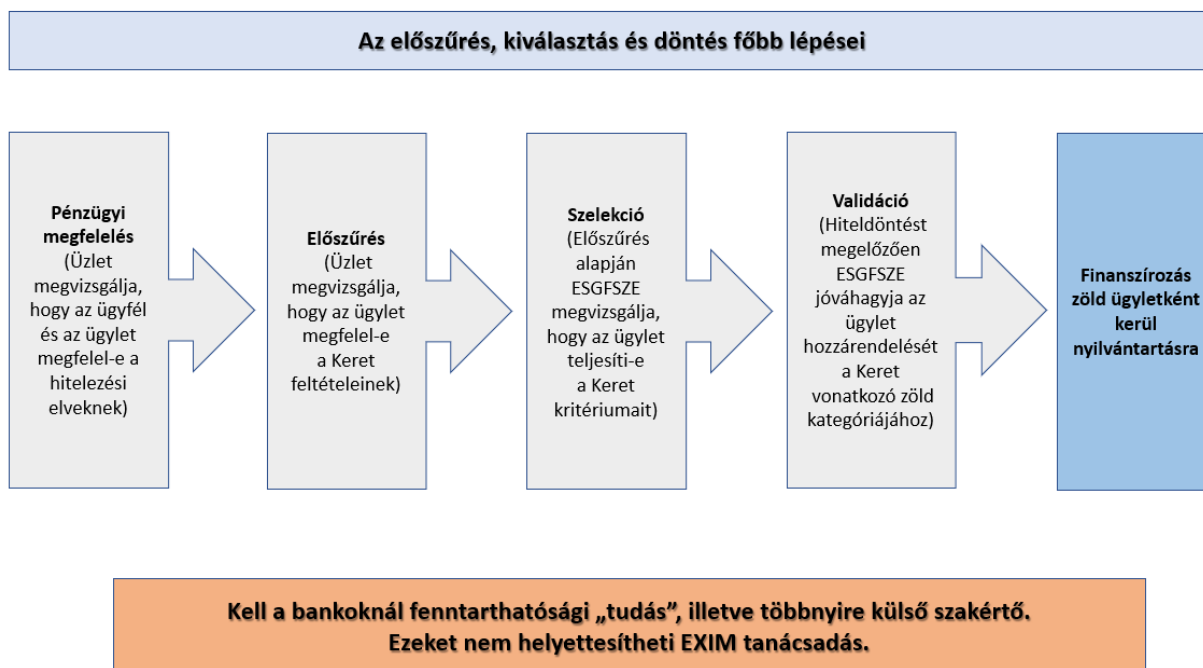
4.2 Validáció

A hiteldöntést megelőzően az Eximbank ellenőrzi az előszűrt ügyletek Keretrendszer feltételeinek való megfelelését mind a közvetlen finanszírozás, mind a refinanszírozás esetében. A döntéshez szükséges információk, adatok biztosítása az ügyfelek felelőssége.

Az ügyletek Keretrendszerbe való befogadásához - szükség szerint, illetve az Eximbank döntésének megfelelően - külső, független, az Eximbank által elfogadott szakértői vélemény benyújtása szükséges.

A finanszírozott projekteknek meg kell felelnie a vonatkozó általános banki hitelezési politikának, valamint meg kell felelnie az ügyfél- és ügyletminősítési kritériumoknak, továbbá át kell esnie az általános compliance és legalább az Eximbank Környezetvédelmi és/vagy társadalmi hatásvizsgálati kérdőív alapján lefolytatott vizsgálatokon. Az ügylet jóváhagyási feltételei között minden esetben meg kell határozni a zöld finanszírozási kategóriát, a zöld arányszámot (azaz a projekt elszámolható költségeiből a zöld hitelcélra fordított részt), a projekt eredményeként megvalósuló környezeti hatás indikátor (KHI) típusát és annak vállalt mértékét. Ezek a paraméterek a belső nyilvántartási rendszerekben rögzítésre kerülnek (zöld kategória, zöld arányszám, KHI, monitoring időpont).

Az éves fenntarthatósági jelentést megelőző időszakban, az éves zöld monitoring keretében az Eximbank vizsgálja meg az ügyletek megfelelését az egyes zöld kategóriák feltételeinek. A vizsgálathoz szükséges információk, adatok biztosítása az ügyfelek kötelezettsége. Az ügyfeleknek - szükség szerint, illetve az Eximbank döntésének megfelelően - külső, független, az Eximbank által elfogadott szakértő véleményét is be kell nyújtaniuk.



4.3 Az előszűréshez, valamint a validációhoz használt dokumentáció

Az ügyfél által benyújtandó dokumentumok köre – az ügylet típusától függően – nagyon eltérő lehet, de alapvetően abból kell kiindulni, hogy az ügyfél már az előszűrés idején rendelkezzen a tervezett beruházás olyan szintű előkészítettségével, hogy annak tartalma, műszaki- és pénzügyi háttere a finanszírozó (Eximbank vagy refinanszírozó partner) munkatársai, és szükség szerint bevont szakértő(k) által vizsgálható és értékelhető legyen a Keretrendszernek történő megfelelés szempontjából is.

A bekérendő dokumentumok illusztratív, nem teljeskörű felsorolását a **6.sz. melléklet** tartalmazza, amely eseti alapon, az ügylet komplexitásától függően további dokumentumok körével bővíthet. Refinanszírozás esetében a bekérendő dokumentumokat alapvetően a finanszírozó partner pénzügyi intézmény tárolja, és azok tartalmáról adatszolgáltatást küld az Eximbank részére. Az Eximbank azonban fenntartja magának a jogot, hogy bármely dokumentum eredeti példányát bármely időpontban bekérje a partner pénzintézettől, illetve a hitelfelvevőtől.

5 Források kezelése

Az Eximbank a Zöld Finanszírozási Programban meghitelezett ügyleteket belső adatbázisaiban tartja nyilván. Az adatbázis minimálisan az alábbi információkat tartalmazza (a minden Eximbank hitelügyletre kötelezően előírt adattartalom túlmenően):

- Zöld hitelcél pontos besorolása, beleértve az „A” illetve „B” feltételrendszerhez való tartozást és az MNB jelentés kategóriáinak való megfeleltetése
- Zöld hitelcél arányszám
- Kihelyezett teljes összeg, és abból a zöld hitelcélra folyósított rész
- Elvárt környezeti hatás indikátorok (KHI-k)
- Időszakos monitoring eredménye

Az ügyfél felelőssége, hogy a folyósított hitelek a vonatkozó hitelszerződésben definiált célokra fordítsa. Az ügyfél számviteli nyilvántartásaiban és a beruházás dokumentációjában minden időpillanatban egyértelműen megállapítható módon kell nyilvántartani a jóváhagyott zöld célokra fordított összegeket. Az egyes folyósításoknál a teljes projektre megállapított Zöld arányszámtól eltérő mértékű lehet a zöld hitelcélra fordított rész aránya, amennyiben azt a hitelszerződés folyósítási ütemtervében előzetesen rögzítették, a teljes összeg kifolyósításakor azonban minimálisan a szerződésben rögzített Zöld arányszámot el kell érnie.

Az ügyfél a források lehívásához benyújtja a felhasználást bizonyító dokumentumokat (számlákat), melyből a zöld hitelcélra eső elszámolható költségek mértéke egyértelműen megállapítható. A források felhasználásának ellenőrzéséhez szükség esetén független szakértőt is igénybe kell venni, a finanszírozó (Eximbank vagy refinanszírozási partner) döntése alapján. A belső nyilvántartási rendszerekben a kihelyezett teljes hitelösszegeből a zöld hitelcélra eső rész minden időpontban egyértelműen megállapítható.

5.1 Monitoring

Az Eximbank – a hiteldöntésben ettől eltérően szabályozott eseteket kivéve – évente, a tárgyévet követő első negyedévben hajtja végre a folyamatban lévő és befejezett beruházások fenntarthatósági céljaira, és a DNSH, MSS kritériumok teljesülésére vonatkozó monitoringját. Refinanszírozott ügyletek esetében a monitoringot az Eximbank előírásainak megfelelően a partner pénzügyi intézmény végzi, és arról jelentést készít az Eximbank számára. Az Eximbank ugyanakkor fenntartja a jogot, hogy indokolt esetben rendkívüli ellenőrzést hajtson végre, illetve előre definiált mintavételi módszerrel ellenőrizze a partner pénzügyi intézmény által elvégzett kontrollfeladatokat és dokumentációt. Előzetesen meghatározott mintavételi módszerrel továbbá az Eximbank helyszíni látogatásokon is ellenőrzi a beruházás státuszát.

Az éves monitoring alapja egy évente beküldendő nyilatkozat, amelyben az adós megerősíti, hogy az ex-ante TS, DNSH/fenntarthatósági és MSS nyilatkozatokban foglaltak továbbra is fennállnak. Az éves monitoringhoz továbbá az adós folyamatban lévő beruházás alatt a beruházás státuszáról, a beruházás befejezését követően a vállalt KHI-k tényleges értékéről is jelentést készít. Az Eximbank előírhatja, hogy a monitoring jelentésben foglaltak megerősítésére független szakértő igénybevétele szükséges.

Amennyiben két monitoring időpont között olyan változás történik, ami veszélyezteti a nyilatkozatokban foglaltak teljesülését, az adós köteles haladéktalanul tájékoztatni az Eximbankot. Ilyen esetek lehetnek: a beruházás az eredeti ütemezéshez képest jelentős csúszásban van, a beruházás tényleges költségei alapján nem teljesül a zöld arány, folyamatosan teljesítendő kritériumot nem éri el /meghaladja a tényleges indikátor, környezetszennyezéssel vagy emberjogi kérdésekkel kapcsolatos jogi eljárás indult az adós ellen vagy annak indítása várható.

Az Eximbank – saját döntése alapján - abban az esetben is bevonhat független szakértőt, ha úgy ítéli meg, hogy a monitoring nyilatkozat tartalmilag hiányos, vagy a hitel futamideje alatt bármikor olyan információ kerül a birtokába, amely alapján feltételezhető, hogy az adós nem tartja be szerződéses vállalásait, függetlenül attól, hogy erről az adós tájékoztatást adott vagy nem.

A beküldött illetve soron kívül bekért információk alapján az Eximbank a nyilvántartási rendszerben rögzíti az éves monitoring végrehajtásának időpontját, és a KHI-k tényleges értékét, valamint ellenőrzi azok esetleges eltérését a vállalásoktól. Eltérés/nem teljesítés esetén a konkrét ügylet körülményeinek és az eltérés mértékének figyelembevételével hoz döntést az Eximbank:

- a) amennyiben a zöld hitelcél megvalósulását nem látja lehetségesnek, az ügyletet véglegesen kivezeti a zöld hitelek nyilvántartásából;
- b) amennyiben az elmaradás, illetve a vállalások nem teljesítése az Eximbank megítélése szerint korrigálható, átmenetileg kivezeti a zöld hitelek nyilvántartásából az ügyletet, de a korrekció végrehajtását/a feltételek teljesülését követően az ügylet visszakerülhet a zöld hitel nyilvántartásba.

6 Jelentések

Az Eximbank által finanszírozott adósoknak naprakész és azonnal elérhető információkat kell nyilvántartani a források felhasználásáról a teljes hitelösszeg kifolyósításáig, illetve az azt követő időszakban esetlegesen bekövetkező lényeges változásokról is. Ez szerződéses kötelezettség: az adós köteles a zöld ráfordítások elkülönített vezetésére, az aktuális adatokat negyedévente illetve az Eximbank kérésére bármely időpontban köteles eljuttani az Eximbankhoz. Ez magában foglalja a zöld hitelcélokhoz kapcsolódó beruházások pontos leírását, az azzal kapcsolatban felmerülő költségeket és dokumentációkat, engedélyeket és a hitelcél megvalósulásának tervezett környezeti hatását. A vállalt környezeti hatást kvalitatív és – amennyiben az lehetséges – kvantitatív teljesítménymutatókban szükséges meghatározni, beleértve a számításhoz használt metodológiát (Eximbank által előírt módszertan hiányában). A KHI-k meghatározása a hitelszerződés kötelező eleme. Ezekről az információkról az Eximbank által előírt időközönként (alapértelmezésben évente) az adósoknak jelentést kell tenniük az Eximbank részére az éves monitoringhoz. Évközbéli jelentős változás esetén az adós köteles rendkívüli jelentést készíteni az Eximbank számára. Az egyes hitelcélokhoz előírt/ajánlott kvantitatív mutatókra példák a 7. számú mellékletben találhatók. Az adós jelentéstételi kötelezettsége a teljes hitelösszeg maradéktalan visszafizetéséig fennáll, annak elmaradása szerződésfelmondási ok. A jelentéstételi kötelezettség elmaradása esetén a hitel zöld kitettséggé váló nyilvántartása megszűnik.

Az Eximbank Zöld kitettségekre vonatkozó éves jelentése az egyes zöld kitettségeket a hitelszerződés aláírásától az utolsó tőke- és kamatfizetés megtörténteig, illetve a hitel felmondásáig tartalmazza. A kitettségek portfólióba való beszámításának előfeltétele az ügylet jelen Keretrendszer szerinti befogadása és a hitelszerződés hatályba lépése. A monitoring fejezetben rögzítettek szerint a vállalkozás/feltételek nem teljesülése esetén az Eximbank átmenetileg vagy véglegesen kizárja az adott ügylettel kapcsolatos kitettséget a zöld portfólióból.

Tekintettel a banktitokra, hitelszerződés/ügyfél szintű riportot az Eximbank csak belső felhasználásra, az SPO kiadására felkért külső szakértő illetve az MNB részére készít. Kivételt jelent ez alól, ha az ügyfél felhatalmazást ad az Eximbank részére meghatározott adatkörben a hitelszerződés, illetve a zöld hitelcél teljesülésére vonatkozóan. A portfólió szintű külső riport zöld hitelcélonként összegzi az alábbi információkat:

- szerződött összeg (EUR)
- ebből refinanszírozási ügylet
- ügyletek száma
- kihelyezett állomány (EUR)
- szerződött, de még nem kihelyezett állomány (EUR)
- összesített vállalt KHI értékek (kvantitatív értékek)
- összesített tény KHI értékek/év (kvantitatív értékek) csak a beruházások megvalósulását követően
- kvalitatív környezeti hatások szöveges összegzése

A nemzetközi szabályok és taxonómiák alapján kiválasztott ügyletekre vonatkozóan az Eximbank elkülönített riportot is készít, feltüntetve az alkalmazott szabályrendszert.

Több zöld hitelcél (pl megújuló energia és energiahatékonyság) finanszírozása esetén a jelentés a hitelcélra folyósított összegek arányában tartalmazza a fentieket.

A portfólió szintű belső riport hitelcélonként és ügyletenként az alábbi információkat tartalmazza:

- ügyfél neve
- ügyfélszegmens

- ágazat
- közvetlen/refinanszírozott
- szerződéskötés dátuma
- utolsó monitoring dátuma
- szerződött hitelösszeg
- devizanem
- zöld hitelcélra eső hitelösszeg
- zöld hitelcélra folyósított összeg
- zöld hitelcélra még folyósítható összeg
- beruházás státusza (megvalósult igen/nem)
- vállalt KHI értékek (kvantitatív értékek)
- tény KHI értékek/év (kvantitatív értékek) – csak a beruházások megvalósulását követően
- kvalitatív környezeti hatások szöveges összegzése
- fejlesztés élettartama
- DNSH/környezeti hatás státusz
- MSS státusz

Az éves jelentés tartalmazza továbbá a kulcs KHI-k (pl GHG) számításához alkalmazott módszertant, valamint az összegzésekhez alkalmazott módszert (pl konverziókat).

A környezeti hatásokat bemutató Környezeti Hatás Indikátorokra (KHI) vonatkozó néhány példát a **7. sz. melléklet** tartalmaz (a környezeti hatások mérésének kialakításához az Eximbank figyelembe veszi az ICMA által kiadott „Handbook – Harmonised Framework for Impact Reporting”⁴² kiadványt).

⁴² <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Handbook-Harmonised-Framework-for-Impact-Reporting-June-2021-100621.pdf>

7 Zöld finanszírozási Program

Az Eximbank 2022 első negyedévében indítja el Zöld Finanszírozási Programját. A Program első szakaszát az Eximbank az alábbi főbb szabályok szerint működteti:

Befogadható ügyfelek:

- Exportőrök
- Exportőrök első körös beszállítói, illetve
- Az olyan ágazatokban működő vállalkozások (Jövő Exportőrei), mely ágazatok exportpotenciállal rendelkeznek

Befogadható ügyletek:

- a) olyan belföldi fejlesztések beruházási hitelekkel történő finanszírozása, ahol a fejlesztés a Keretrendszerben definiált zöld hitelcél valósít meg
- b) olyan belföldi fejlesztések beruházási hitelekkel történő finanszírozása, ahol a fejlesztés eredményeként az ügyfél a Keretrendszerben definiált zöld hitelcél eléréséhez szükséges technológia vállalkozások részére történő szállítására alakít ki képességet/kapacitást
- c) olyan exportügyletek exporthittel történő finanszírozására, ahol a magyar exportőr külföldi vevője részére a Keretrendszerben definiált zöld hitelcél megvalósításához szállít technológiát/árut/szolgáltatást. Ebben az esetben szükséges vizsgálni a célország környezetvédelmi előírásait is.

A Programban működtetett a) és b) termékeket az Eximbank közvetlen finanszírozásban és refinanszírozásban is meghirdeti.

Közvetlen finanszírozás

Az Eximbank a Keretrendszerben rögzített szabályok és eljárások alapján működteti a programot (értékelés, kiválasztás, források kezelése, monitoring).

Refinanszírozás

A partner az Eximbank által kialakított részletes szabályok szerint jár el az egyes hitelek kihelyezésekor, a kiválasztás/értékelés, a dokumentációs előírások, a monitoring szabályai az Eximbank hatáskörében vannak. A dokumentáció és a folyósítások ellenőrzési feladatait, valamint a monitoring feladatokat az Eximbank (részben) a partner pénzügyi intézményre delegálja, előzetes vagy utólagos ellenőrzéssel. A zöld kitettségek tekintetében tehát refinanszírozási ügyleteknél is a közvetlen ügyletekkel azonos megfelelési ellenőrzés, zöld kategóriákba való besorolás, zöld arányszám vizsgálat, folyósítási, nyilvántartási, jelentésadási és monitoring eljárások vannak érvényben, mint a közvetlen hiteleknél.

Amennyiben a partner egy független külső fél által felülvizsgált zöld finanszírozási keretrendszerrel rendelkezik, illetve az MNB szükség szerint jóváhagyta a tőkekövetelmény-kedvezmény igénybevételére való jogosultságot az MNB Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény irányelv, „B” kategória 9) pontjának megfelelően, az Eximbank a partner keretrendszerét előzetesen megvizsgálja. Ezt követően megállapodást köt a partnerrel, melyben rögzítik a befogadható ügyletek körét (zöld kategória, zöld arányszám). A megállapodás feltételei tehát: független külső fél által kiállított SPO, MNB engedély (B kategória 9. pont szerinti keretrendszerhez), a keretrendszer Eximbank által elvégzett előzetes vizsgálata. A továbbiakban a partner az ügyletek finanszírozását és monitoringját saját szabályai és

eljárásai szerint végzi. A kihelyezések adatait, a monitoring eredményeit olyan részletezettséggel bocsátja az Eximbank rendelkezésére, ami lehetővé teszi a jelen Keretrendszerben ismertetett tartalommal az éves jelentés egységes szerkezetben való elkészítését.

Elfogadható külső szakértők:

A zöld hitelcél, a TSC-k, a DNSH feltételek és a zöld arányszám igazolásához az esetek többségében szükséges külső, független szakértő erre vonatkozó véleménye.

Közvetlen ügyletek esetében ilyen véleményt az Eximbank által elfogadható külső szakértők listáján szereplő céggel kell elkészíttetni az ügyfél költségére. A listát az Eximbank rendszeresen aktualizálja, és ügyfelei rendelkezésére bocsátja.

Refinanszírozás esetében az Eximbank a szakértőkre vonatkozó általános szabályokat hirdet meg (kamarai tagság, minősített szakértő stb. a zöld hitelcél függvényében), és a szakértő kiválasztása/elfogadása a refinanszírozási partner feladata. Az Eximbank fenntartja magának a jogot, hogy saját listáján szereplő szakértő alkalmazását írja elő.

Mellékletek jegyzéke

- 1.sz. melléklet:** A megújuló energiatermelés tekintetében finanszírozással támogatható ügyletek megfeleltetése a Taxonómia rendelet 3. cikkének b) pontjában (DNSH) és d) pontjában (TSC) foglaltaknak
- 2.sz. melléklet:** Az energiahatékonyság tekintetében finanszírozással támogatható ügyletek megfeleltetése a Taxonómia rendelet 3. cikkének b) pontjában (DNSH) és d) pontjában (TSC) foglaltaknak
- 3.sz. melléklet:** Az elektromobilitás tekintetében finanszírozással támogatható ügyletek megfeleltetése a Taxonómia rendelet 3. cikkének b) pontjában (DNSH) és d) pontjában (TSC) foglaltaknak
- 4.sz. melléklet:** A települési szilárd hulladék tekintetében finanszírozással támogatható ügyletek megfeleltetése a CB Taxonómia „Hulladék és szennyeződés ellenőrzése” fejezetben foglaltaknak
- 5.sz. melléklet:** A vízkezelés tekintetében finanszírozással támogatható ügyletek megfeleltetése a CB Taxonómia „Vízellátás és vízkezelés” fejezetben foglaltaknak
- 6.sz. melléklet:** Előszűrés, igazolás, monitoring
- 7.sz. melléklet:** Példák potenciális főbb környezeti hatás indikátorokra

Függelékek jegyzéke

- 1.sz. függelék:** TSC rendelet I. melléklet
- 2.sz. függelék:** MNB fenntartható ingatlan beruházás feltételei (EU Taxonómiának megfelel)
- 3.sz. függelék:** MNB fenntartható ingatlan beruházás feltételei KKV adós esetében (EU Taxonómiának nem felel meg)
- 4.sz. függelék:** MNB fenntartható ingatlan beruházás feltételei nagyvállalati adós és projektfinanszírozás esetében (EU Taxonómiának nem felel meg)
- 5.sz. függelék:** A 3.3.5. pontban található fenntartható agráriumhoz kapcsolódó Környezeti célkitűzéseket szolgáló beruházások
- 6.sz. függelék:** EXIM társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista
- 7.sz. függelék:** Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista