



Magyar Fejlesztési Bank  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

# **MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 2020**

## **Útmutató**

Budapest, 2015. január 5.

## Tartalomjegyzék

<b>ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b> .....	<b>2</b>
<b>1. AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE</b> .....	<b>2</b>
<b>2. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK</b> .....	<b>2</b>
<b>3. AZ ÚTMUTATÓ ALKALMAZÁSI KÖRE</b> .....	<b>4</b>
<b>4. AZ ÚTMUTATÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA</b> .....	<b>4</b>
<b>MÁSODIK RÉSZ: A PROGRAM FELTÉTELRENDSZERE</b> .....	<b>9</b>
<b>5. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK</b> .....	<b>9</b>
5.1 A PROGRAM CÉLJA .....	9
5.2 ÁLTALÁNOS JELLEMZŐK .....	9
5.3 A HITELFELVEVŐK KÖRE .....	10
5.4 A HITELEZÉSBŐL KIZÁRTAK KÖRE .....	11
5.5 A HITEL FELHASZNÁLÁSA .....	11
5.6 ELSZÁMOLHATÓ KÖLTSÉGEK.....	12
5.6.1 <i>Pályázati önrész finanszírozása</i> .....	13
5.7 HITELDÍJAK .....	14
5.8 FUTAMIDŐK.....	15
5.9 TÖRLESZTÉS ÜTEMEZÉSE, A KAMATFIZETÉS ESEDÉKESSÉGE .....	15
5.10 BIZTOSÍTÉKOK.....	15
5.11 FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK.....	16
5.12 SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK .....	17
5.13 EGYÉB FELTÉTELEK .....	17
5.14 ADÓSSÁGRENDZÉSI ELJÁRÁS ALÁ KERÜLT ÜGYFELEK TÖKETÖRLESZTÉSI ÉS KAMATFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE .....	17
<b>6. ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ HITELEK</b> .....	<b>19</b>
6.1 A HITEL FELHASZNÁLÁSA .....	19
6.2 SAJÁT ERŐ .....	19
<b>7. ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK MINŐSÜLŐ HITELEK</b> .....	<b>19</b>
7.1 CSEKÉLY ÖSSZEGŰ TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK SZERINT IGÉNYELT HITEL .....	20
7.1.1 <i>A hitelezésből kizártak köre</i> .....	20
7.1.2 <i>A hitel felhasználása</i> .....	21
7.1.3 <i>Saját erő</i> .....	21
7.1.4 <i>Az állami támogatás mértéke</i> .....	21
7.1.5 <i>Az állami támogatás kategóriája</i> .....	22
<b>8. ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL KAPCSOLATOS TOVÁBBI SZABÁLYOK</b> .....	<b>23</b>
8.1 TÁMOGATÁSTARTALOM SZÁMÍTÁSA .....	23
8.2 TÁMOGATÁSHALMOZÓDÁS.....	24
8.3 A TÁMOGATÁSTARTALOM ÉS A TÁMOGATÁSI KATEGÓRIA IGAZOLÁSA .....	24
8.4 A TÁMOGATÁS MEGJELENÉSE A HITELSZERZŐDÉSBEN .....	25
8.5 AZ ÁLLAMI TÁMOGATÁS JOGOSULATLAN FELHASZNÁLÁSA, A TÁMOGATÁSSAL VALÓ VISSZAÉLÉS ..	26
<b>HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKAFOLYAMAT SZABÁLYOZÁS</b> .....	<b>28</b>
<b>9. HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA</b> .....	<b>28</b>
<b>10. REFINANSZÍROZÁSI ELJÁRÁSI REND</b> .....	<b>28</b>
10.1 KERET-ELŐJEGYZÉSI KÉRELMEK .....	28
10.2 REFINANSZÍROZÁSI ADATLAP ÉS KÖLCSÖNKÉRELEM.....	28
<b>11. A HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE</b> .....	<b>29</b>
<b>12. ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS</b> .....	<b>29</b>
<b>NEGYEDIK RÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</b> .....	<b>33</b>
<b>ÖTÖDIK RÉSZ: MELLÉKLETEK</b> .....	<b>34</b>

# Első rész: Általános rendelkezések

## 1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere

Jelen Útmutató az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 2020 (a továbbiakban: Program) keretében nyújtott hitelek feltételeit és a hitelek kihelyezésével kapcsolatos feladatok ellátásának részletes szabályait tartalmazza. A jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a Termékleírásban, a kapcsolódó jogszabályokban, a Keretmegállapodásban és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Általános Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat) foglalt részletes szabályok az irányadók.

## 2. Kapcsolódó jogszabályok

Az Útmutató az alábbi jogszabályokra és kormányhatározatokra épül:

- a) az MFB Vállalkozásfinanszírozási Program 2020, az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 2020, valamint az MFB Községi Közlekedésfejlesztés Finanszírozási Programhoz kapcsolódó árfolyam-fedezeti kötelezettségvállalásról szóló 1767/2014. (XII. 18.) Korm. határozat;
- b) Magyarország helyi önkormányzatiról szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mötv.);
- c) Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény;
- d) a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény;
- e) a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény;
- f) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Sztv.);
- g) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.);
- h) a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény;
- i) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.);
- j) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.);
- k) a mezőgazdasági, agrár-vidékfejlesztési, valamint halászati támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről szóló 2007. évi XVII. törvény;
- l) a 2014-2020 programozási időszakban az egyes európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 272/2014. (XI. 5.) Korm. rendelet;
- m) a 2014-2020 programozási időszakra rendelt források felhasználására vonatkozó uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatási szabályokról szóló 255/2014. (X. 10.) Korm. rendelet;
- n) az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet;
- o) az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet;
- p) az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 37/2011. Korm. rendelet);
- q) az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet;

- 
- r) a környezeti hatásvizsgálati és az egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005. (XII. 25.) Korm. rendelet;
- s) az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból a mezőgazdasági termékek értéknöveléséhez nyújtandó támogatások részletes feltételeiről szóló 47/2008. (IV.17.) FVM rendelet;
- t) az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap társfinanszírozásában megvalósuló támogatások igénybevételének általános szabályairól szóló 23/2007. (IV.17.) FVM rendelet;
- u) a Tanács 2005. szeptember 20-i 1698/2005/EK rendelete az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból (EMVA) nyújtandó vidékfejlesztési támogatásról;
- v) az Európai Parlament és a Tanács 2013. december 17-i 1305/2013/EU rendelete az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból (EMVA) nyújtandó vidékfejlesztési támogatásról és az 1698/2005/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. december 20-án, L 347, 487–548. oldal);
- w) az Európai Parlament és a Tanács 1303/2013/EU rendelete (2013. december 17.) az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra, a Kohéziós Alapra, az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról és az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra, és a Kohéziós Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról szóló 1083/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.20-án, L 347. 320- 469. oldal);
- x) az Európai Parlament és a Tanács 2012. október 25-i 966/2012/EU, Euratom rendelete az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról és az 1605/2002/EK, Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: Költségvetési rendelet);
- y) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.24-én L 352. 1-8. oldal);
- z) a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet (új általános csoportmentességi rendelet) (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014.06.26-án L 187. 1-78. oldal.);
- aa) az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2004.04.30-án L 140. 1-134. oldal.);
- bb) az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 794/2004/EK rendelet módosításáról szóló 271/2008/EK bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.03.25-én L 82 1. oldal), (a továbbiakban 271/2008/EK bizottsági rendelet);
- cc) a 2010/787/EU tanácsi határozat (2010. december 10.) a versenyképtelen szénbányák bezárását elősegítő állami támogatásról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2010.12.21-én. L 336. 24. oldal);
- dd) az Európai Parlament és a Tanács 1379/2013/EU rendelete (2013.december 11.) a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.28-án. L 354 1-21. oldal);

- ee) az Európai Bizottság (2013/C 209/01) számú iránymutatása a regionális állami támogatásokról (2014–2020) (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014. április 5-én, C 101, 3. oldal);
- ff) a Bizottság 2008/C 14/02 közleménye a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.01.19-én C 14. 6-9 oldal).

A jogszabály esetleges változásait figyelembe kell venni, a Program előírásait mindig a hatályos jogszabályokkal összhangban kell értelmezni.

### **3. Az Útmutató alkalmazási köre**

A Program fő feltételrendszerét a Termékleírás tartalmazza.

Jelen Útmutató meghatározza az MFB Zrt. és a refinanszírozásban részt vevő hitelintézetek, továbbá a hiteligénylő önkormányzatok és a helyi önkormányzatok társulásai számára a Program részletes feltételeit. A refinanszírozási tevékenység eljárási szabályait az MFB Zrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

Az Útmutatóban foglaltak az MFB Zrt. közvetlen finanszírozására is irányadóak.

### **4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata**

*A beruházás befejezésének időpontja:*

A beruházás eredményeként létrejövő eszköz (immateriális javak, tárgyi eszközök) használatba vétele, üzembe helyezése. A számviteli törvény értelmében az üzembe helyezés időpontja az eszköz rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja. Az üzembe helyezést és annak időpontját a hitelfelvevőnek hitelt érdemlő módon dokumentálnia kell. A számviteli törvénynek megfelelő dokumentáció megfelel a Program szempontjából is.

*Adósságrendezi eljárás megindításának jogszabályi feltételei:*

Az adósságrendezi eljárás megindításának az adósságrendezi eljárásról szóló jogszabályokban (jelenleg a helyi önkormányzatok adósságrendezi eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény 4. § (2) bekezdése) meghatározott feltételei.

*Alapkamat:*

Megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, a Reuters EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével.

*Beruházás:*

A Sztv. 3. § (4) bekezdés 7. pontja szerint, az államháztartás számviteléről szóló 4/2013 (I. 11.) Korm. rendelet figyelembe vételével.

*Egyéni referencia kamatláb:*

Különösen a kedvezményes kamatú és kamatmentes kölcsönök, továbbá a változó kamatlábon alapuló kamattámogatások támogatástartalmának kiszámításához használt, a

referencia alapkamatlábból számított, a hitelkockázattól függően eltérő összehasonlító kamatláb.

*Egy és ugyanazon vállalkozás:*

A 1407/2013/EU bizottsági rendeletet értelmében valamennyi olyan vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően;
- d) valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

Az első albekezdés a)-d) pontjában említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

*Európai Bizottság által közvetlenül végrehajtott támogatás:*

Olyan támogatás, amelynek felhasználását a Költségvetési rendelet 58. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján az Európai Bizottság közvetlenül irányítja és hajtja végre.

*Exporttal kapcsolatos tevékenység:*

Az exportált mennyiségekkel, értékesítési hálózat létesítésével és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb költségek.

*Gazdasági tevékenység:*

Az állami támogatásokra vonatkozó európai uniós jog által ilyenek tekintett tevékenység (bármely, egy adott piacon termékek és szolgáltatások nyújtásával járó tevékenység, (C-35/96. számú Bizottság kontra Olaszország ítélet (ECR I-03851, [1998] 36. pont, lásd még: Elsőfokú Bíróság T-155/04 számú SELEX ügyben 2006. december 12-én hozott ítélete, Európai Bíróság C-113/07 P számú ügyben 2009. március 26-án hozott ítélete.))

*Gördülőeszköz:*

Emberek és tárgyak szállítására szolgáló berendezések. Ide kell sorolni a vasúti, közúti, légi, a vízi szállítási eszközöket, így például az olyan szállítóeszközöket, mint a gépjárművek, a vontatók és nyerges pótkocsik, a vasúti és villamosvasúti mozdonyok és a vasúti kocsik, valamint a repülőgépek és űrhajók, motorkerékpárok, kerékpárok, hajók stb.

*Helyi önkormányzat:* a települési és a területi önkormányzatok. Települési önkormányzatok a községekben, a városokban, járásszékhely városokban, megyei jogú városokban és a fővárosi kerületekben működnek. Területi önkormányzat a megye önkormányzata. A fővárosi önkormányzat települési és területi önkormányzat.

*Hitelkérelem benyújtásának időpontja:*

Refinanszírozás és az MFB Zrt. közvetlen finanszírozás esetén az ügyfél hitelkérelme benyújtásának időpontja a finanszírozó hitelintézetéhez. Az ajánlati felhívás Közbeszerzési Értesítőben / az Európai Unió Hivatalos Lapjának (Official Journal) Kiegészítésében (TED-adatbank) való megjelenésének időpontja, amennyiben a hitelfelvétel tárgyában közbeszerzési eljárást kell lefolytatni.

*Hitelkiváltás:*

Hitelkiváltásnak minősül, ha a Program keretében felvett kölcsönt egyazon hitelfelvevő bármely pénzügyi intézménnyel korábban kötött hitel- vagy kölcsönszerződése alapján, akár részben, akár egészen folyósított hitelének/kölcsönének visszafizetésére, annak járulékaiknak megfizetésére fordítja. Hitelkiváltásnak minősül a hitelfelvevő által lízingelt eszköz hitelből történő megvásárlása is. Közvetett módon, de hitelkiváltásnak minősül, ha a hitelfelvevő olyan vállalkozástól vásárol tárgyi eszközt, amelyben többségi befolyással rendelkezik, és az eladó a vételárat a tárgyi eszköz finanszírozásához igénybe vett hitel előtörlesztésére fordítja.

*Immateriális javak:* a Sztv. szerint, az államháztartás számviteléről szóló 4/2013 (I. 11.) Korm. rendelet figyelembe vételével.

*Import áruk helyett hazai áruk használatához kapcsolódó hitel:*

Ha a kedvezményes kamatozású hitelt azzal a feltétellel nyújtják, hogy a beruházás keretében beszerzett, létrehozott tárgyi eszközök és immateriális javak kizárólag hazai termékből származhatnak. Fő szabályként a hiteligenylőnek magának kell kiválasztania a számára legmegfelelőbb termékeket, szolgáltatásokat, amit a beruházáshoz felhasznál.

*Leszámítolási (diszkont) ráta (kamatláb):*

A különböző években folyósított állami támogatások, illetve a több év alatt megvalósított projektek felmerült költségei jelenértékének kiszámításához használt kamatláb, amely egyenlő a referencia alapkamatláb 100 bázisponttal növelt értékével.

*Mezőgazdasági termékek:*

Az EUMSZ I. mellékletében felsorolt termékek, a 104/2000/EK rendelet vagy az 1379/2013/EU rendelet hatálya alá tartozó halászati és akvakultúra-termékek kivételével.

*MFB refinanszírozási kamat:*

Mértéke változó, az alapkamat és a MFB refinanszírozási kamatfelár összegével egyenlő.

*MFB refinanszírozási kamatfelár:*

Mértéke változó, megállapítására évente kerül sor. A kamatperiódus MFB refinanszírozási kamatfelára megegyezik a tárgynegyedév naptári évének első napjára az MFB által megállapított, az MFB honlapján a tárgyévet megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett MFB refinanszírozási kamatfelár mértékkel. A Programban az MFB Zrt. az RKO1 refinanszírozási kamatfelárat alkalmazza.

*Önkormányzati társulás:*

A Mötv. 88. §-a alapján a helyi önkormányzatok képviselő-testületei által – írásbeli megállapodással – létrehozott helyi önkormányzatok társulása.

*Projektvizsgálati díj:*

A hitelképesség és a hitelnyújtás feltételeinek vizsgálatáért felszámított díj, amely nem kapcsolható a hitelnyújtás teljesítéséhez. A hitelbírálati díj a projektvizsgálati díjjal azonos módon értelmezendő.

*Referencia alapkamatláb:*

Az Európai Bizottság által az egyéves bankközi kínálati kamatláb alapján meghatározott mérték, amely az egyéni referencia kamatláb, a diszkont kamatláb és a visszafizetési kamatláb számításának alapja. A referencia alapkamatláb a referencia alapkamatlábról, a diszkont kamatlábról és a visszafizetési kamatlábról szóló közleményében az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a Kormány a [www.tvi.kormany.hu](http://www.tvi.kormany.hu) címen teszi közzé.

*Refinanszírozás:*

Forrás nyújtása az MFB Zrt. részéről a végső hitelfelvevővel a saját kockázatára hitelszerződést kötő hitelintézetnek.

*Tárgyi eszköz:* a Sztv. 26. §-a szerint.

*Támogatástartalom:*

A kedvezményezett számára, akár több forrásból nyújtott állami támogatásnak a 37/2011. Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott módszer alapján számított értéke.

*Támogatási intenzitás:*

A támogatástartalom és az elszámolható költségek jelenértékének hányadosa, százalékos formában kifejezve.

*Támogatás odaitélésének időpontja:*

Refinanszírozás esetében a refinanszírozási kölcsönkérelem MFB Zrt. jóváhagyó döntésének napja. Az MFB Zrt. közvetlen finanszírozása esetében a kölcsönszerződés hatálybalépésének dátuma.

*Vállalkozás:*

A vállalkozás fogalmába nemcsak a jogi személyiséggel vagy azzal nem rendelkező gazdasági társaságok tartoznak, hanem minden olyan piaci szereplő, amely tényleges gazdasági tevékenységet fejt ki, függetlenül annak jogi státuszától. Ennek megfelelően a helyi önkormányzat és a helyi önkormányzatok társulása is valamely gazdasági tevékenységének vonatkozásában vállalkozásnak tekintendő.

*Visszafizetési kamat:*

A jogellenesnek minősített támogatás visszafizetése esetén alkalmazott kamat, amelyet az Európai Bizottságnak az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelete 9-11. cikkében foglaltak alapján kell megállapítani. A visszafizetési kamatláb alapjául is szolgáló referencia alapkamatlábról az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a vonatkozó hatáskörrel rendelkező miniszter közleményt ad ki, és azt az illetékes minisztérium – jelenleg a Miniszterelnökség a Támogatásokat Vizsgáló Iroda útján ([www.tvi.kormany.hu](http://www.tvi.kormany.hu)) – a honlapján közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke a támogatás odaitélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszafizetésének időpontjáig kell alkalmazni. Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik. Ha



azonban 1 évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újrászámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével.

## Második rész: A Program feltételrendszere

### 5. Általános feltételek

Az MFB Zrt. az e fejezetben foglalt általános feltételek szerint biztosít kedvezményes kamatozású hitelt a Termékleírás mellékletében meghatározott fejlesztési célokra.

Az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 107. cikk (1) bekezdése értelmében a Programban nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, amennyiben a hitelt a hitelfelvevő részben vagy egészben valamely gazdasági tevékenységének végzését szolgáló fejlesztésre fordítja. Minden beruházás esetén egyedileg szükséges mérlegelni a hitelfelvevő azon tevékenységének gazdasági vonatkozását, amelynek érdekében a fejlesztési célt megvalósítja.

Az Útmutató 6. *Állami támogatásnak nem minősülő hitelek* pontjának előírásait kell alkalmazni az általános feltételek mellett abban az esetben, ha a Program keretében nyújtott kedvezményes kamatozású hitel nem minősül állami támogatásnak.

Az Útmutató 7. *Állami támogatásnak minősülő hitelek* pontjának és a 8. *Állami támogatással kapcsolatos további közös szabályok* előírásait kell alkalmazni az általános feltételek mellett, illetve közös rendelkezés esetén azokat felülírva abban az esetben, ha a Program keretében nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak minősül.

#### 5.1 A Program célja

A Program célja az önkormányzatok önként vállalt vagy törvény által kötelezően előírt feladatainak, és az önkormányzati társulások társulási megállapodásban meghatározott feladatainak ellátásához szükséges infrastruktúra-fejlesztő beruházások finanszírozása, a beruházási tárgyú pályázatokhoz szükséges önrész finanszírozása.

A fejlesztési célok részletes ismertetését a Termékleírás melléklete tartalmazza.

#### 5.2 Általános jellemzők

<p>Hitelprogram keretösszege</p>	<p>A Program keretében az MFB Zrt. által biztosított forrás 100 milliárd forint.</p> <p>A keretet a befogadott kérelmek érkezési sorrendben terhelik. Az MFB Zrt. által az egyes hitelfelvevőknek közvetlenül nyújtott hitel a Program teljes összegét csökkenti. Ha a keretösszeg kihasználtsága eléri a 90%, majd a 100%-os mértéket, ennek tényét az MFB Zrt. a honlapján közzéteszi.</p> <p>Az MFB Zrt. csak az egyes hitelintézetekre megállapított limitösszeg erejéig vállalja a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését.</p>
----------------------------------	---

Hitel típusa	Éven túli lejáratú beruházási hitel.
Finanszírozás módja	A finanszírozás a Programban a refinanszírozott hitelintézetek vagy közvetlenül az MFB Zrt. által történik.
Hitel összege	Az MFB Zrt. által közvetlenül nyújtott vagy refinanszírozott hitel legkisebb, illetve legnagyobb igényelhető összege egy hitelfelvevőre vonatkoztatva nincs korlátozva.
Hitel devizaneme	HUF A hitel devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.
Kérelem benyújtása	A közbeszerzésekről szóló jogszabályok - különösen a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény - rendelkezéseit kell alkalmazni a pénzügyi szolgáltatást végző hitelintézet kiválasztására. A Programban részt vevő hitelintézetek listáját és elérhetőségeit az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.
Igénybevételi lehetőség	A Program keretében hitelszerződés és refinanszírozási kölcsönszerződés megkötésére a vonatkozó Termékleírás szerinti határidőig van lehetőség.

A hitelügyletek azonosítására az ÖIP általános azonosító jel szolgál, amely az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 2020 nevének rövidítése.

Az MFB Zrt. honlapja: [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu).

### 5.3 A hitelfelvevők köre

A Programban hitelfelvevő lehet

- a Möt. 3. § (1) bekezdése szerinti települési önkormányzat és a területi önkormányzat (a továbbiakban együtt: helyi önkormányzat),
- a Möt. 88. §-a alapján a helyi önkormányzatok képviselő-testületei által – írásbeli megállapodással – létrehozott helyi önkormányzatok társulása (a továbbiakban: társulás).

A helyi önkormányzat hitelfelvevő esetén:

- a létrehozott vagyon az önkormányzat tulajdona,
- a hitelből létrehozott kapacitásokat az önkormányzat a számára közszolgáltatást végző gazdasági társaságnak üzemeltetésre átadhatja, amennyiben a gazdasági társaságban többségi befolyással rendelkezik, és a gazdasági társasággal közszolgáltatási szerződést köt, vagy – szükség esetén – a már meglévő közszolgáltatási szerződését módosítja.

A helyi önkormányzatok társulása hitelfelvevő esetén:

- a létrehozott vagyon a helyi önkormányzati társulás tagjainak osztatlan közös tulajdonába kerül,
- a hitelből létrehozott kapacitásokat a társulás a számára közszolgáltatást végző gazdasági társaságnak üzemeltetésre átadhatja, amennyiben a gazdasági társaságban a

társulás többségi befolyással rendelkezik, vagy a társulás valamely tagja(i) többségi befolyással rendelkeznek, és a gazdasági társasággal közszolgáltatási szerződést köt, vagy – szükség esetén – a már meglévő közszolgáltatási szerződését módosítja.

A társulásban résztvevő egyes önkormányzatok a társulás által megvalósítandó beruházáshoz, a rájuk eső pénzügyi hozzájárulás biztosításához is igényelhetnek hitelt:

- a hitel felhasználása kizárólag a társulás nevére szóló számla alapján történhet,
- a hitel mértéke az önkormányzatnak, az általa biztosítandó - a társulási megállapodásban rögzített - beruházási költségek arányával megegyező lehet.

#### **5.4 A hitelezésből kizártak köre**

Nem vehet részt a Programban az a helyi önkormányzat vagy társulás, amely(nek)

- a hitelkérelem benyújtásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízing-, faktoring szerződésből, bankgarancia/garancia megbízási szerződésből vagy kötvénykibocsátásból eredő lejárt tartozása áll fenn;
- a hitelkérelem benyújtásának időpontjában lejárt esedékességű, adó vagy adók módjára behajtható köztartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- nem tett eleget az előírt határidőben az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizetetését elrendelő határozatának;
- a hitelkérelem benyújtását megelőzően az államháztartás alrendszeréből vagy a Strukturális és Beruházási Alapok (2014-2020)-ból és Kohéziós Alapból juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
- nem rendelkezik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése szerint a Kormány előzetes hozzájárulásával, amennyiben a 10. § (2) bekezdés a) és/vagy d) pontja nem teljesül;
- nem felel meg a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak;
- adószámát a Nemzeti Adó-és Vámhivatal felfüggesztette;

továbbá az a helyi önkormányzat, amely

- a hitelkérelem benyújtásának időpontjában adósságrendezési eljárás alatt áll.

A finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján a finanszírozásból kizártak körére vonatkozó további feltételeket határozhat meg.

#### **5.5 A hitel felhasználása**

A hitel felhasználható az önkormányzati feladatok ellátásához szükséges, a hatályos európai uniós és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak megfelelő infrastruktúra-fejlesztő beruházásra, a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó immateriális javakra.

A hitel felhasználását számlával, vagy a Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal kell igazolni.

A hitel nem használható fel:

- üzletrész, részvény vásárlására;
- más hitel, kölcsön, lízing kiváltására;
- a beruházásra nem aktiválható költségek finanszírozására;
- általános forgalmi adó (áfa) finanszírozására, kivéve, ha a hitelfeltevő áfa visszaigénylésére nem jogosult.

A Programban a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (2) bekezdés b) és c) pontja szerinti hitel nem nyújtható.

Az MFB Zrt. nem támogatja a beruházás finanszírozását, ha a fejlesztés célja:

- kábítószer előállítás, -kereskedelem,
- pénzmosás,
- játékautomaták üzemeltetése,
- prostitúció elősegítése,
- hulladék égetés és mérgező hulladék feldolgozása.
- fegyver-, lőszergyártás (TEÁOR 2003 29.60, TEÁOR 2008 25.40, 30.40),
- szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 2003 92.71, TEÁOR 2008 92.00), vagy
- pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR 2003 65-67, TEÁOR 2008 64-66),
- dohánytermék gyártás, dohányáru nagykereskedelem, dohányáru kiskereskedelem (TEÁOR 2008 12, 46.35, 47.26).

A fenti tiltott tevékenységekhez kapcsolódó beruházás finanszírozása is kizárt a Program keretében.

## 5.6 Elszámolható költségek

A hitelből a beruházásra elszámolható (aktiválható) költségek, valamint - a hiteligenylő általános forgalmi adó visszaigénylési jogosultságától függően - a tárgyi eszközök és immateriális javak általános forgalmi adója finanszírozható. A Sztv. és az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet alapján kell meghatározni a beruházásra aktiválható költségek körét, a tárgyi eszközök és immateriális javak bekerülési értékét.

A beruházás költségvetésében azok a költségek számolhatók el, amelyek megfelelnek a költséghatékonyság elvének. Használt eszköz vásárlása piaci feltételek mellett és piaci áron történhet. Ennek vizsgálata, a vizsgálat eredményének összegzése, és pontos, utólag nyomon követhető dokumentálása a vásárló (hiteligenylő) felelőssége, ellenőrzése pedig a hitelkérelmet befogadó finanszírozó hitelintézet feladata.

A beruházás keretében saját vállalkozásban végzett tevékenység elszámolható költségeire is a Sztv. és az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet előírásai vonatkoznak. Saját vállalkozásban végzett tevékenység esetén a tárgyi eszköz aktivált értékébe beszámítható:

- saját vagy bérelt munkaeszközzel, saját munkavállalóval végzett munkák önköltsége;
- a készen vásárolt anyagok, alkatrészek, tartozékok, és ezek saját dolgozóval való összeszerelésének értéke;
- a szükséges megrendelői szolgáltatások (szállítás, rakodás, alapozás stb.) értéke;
- ha idegen kivitelező is közreműködik, úgy annak munkadíja, valamint a neki átadott anyagok, eszközök értéke.

Fentiekből következően a beruházás keretében a saját vállalkozásban végzett tevékenység része a beruházásban közreműködő idegen vállalkozó által leszámított teljesítményérték

is. Saját vállalkozásban megvalósított tevékenységként kezelendő, amikor a beruházó minden munkát külső kivitelezővel végeztet el, és saját közreműködése abban merül ki, hogy a beruházáshoz szükséges anyagot biztosítja a kivitelező számára.

### **5.6.1 Pályázati önrész finanszírozása**

A nemzeti vagy külföldi finanszírozású pályázathoz szükséges önrész finanszírozása esetén alkalmazandó speciális szabályok:

- a beruházás összes aktiválható költségének meg kell egyeznie a vissza nem térítendő támogatásra benyújtott pályázatban, illetve a visszatérítendő támogatásra vonatkozó kérelemben szereplő, a beruházás összes aktiválható költségével;
- a beruházás forrásai között fel kell tüntetni a vissza nem térítendő támogatás összegét, függetlenül a támogatásra vonatkozó pályázat benyújtásának időpontjától. A finanszírozó hitelintézetnek a hitelfelvevő számára elő kell írnia a támogatási szerződés bemutatását, amennyiben a támogatási szerződés a refinanszírozási kérelem benyújtását követően kerül megkötésre, és ha a szerződésben szereplő anyagi-műszaki összetétel, forrásösszetétel eltér az eredetitől, akkor az Adatlapon szereplő anyagi-műszaki összetételt, forrásösszetételt a támogatási szerződésben szereplővel összehangba kell hozni. A források felhasználásáról szóló számláknak, számviteli bizonylatoknak dokumentálható módon alá kell támasztania az Adatlapon megjelölt forrásösszetételt;
- a beruházásra aktiválható költségek módosulása esetén, csak akkor van lehetőség a megnövekedett finanszírozási igény kedvezményes kamatozású forrásból történő finanszírozására, ha a vissza nem térítendő támogatás nyújtója a módosított költségvetést elfogadja;
- amennyiben a hitelfelvevő a beruházás forrásai között szereplő támogatás összegénél kevesebbet nyer el, vagy a támogatást nem nyeri el, és a kieső támogatási részt ÖIP hitelből kívánja finanszírozni, akkor a beruházás megváltozott adatait, anyagi-műszaki és forrásösszetételét az MFB Zrt.-nek be kell jelenteni, továbbá adott esetben módosítani kell a refinanszírozási kölcsönszerződést. A módosítási kérelem adatlapja megtalálható az MFB Zrt. honlapján, a [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu) címen.

A pályázat benyújtásához a hiteligénylő kérése alapján a finanszírozó hitelintézet, illetve közvetlen finanszírozás esetén az MFB Zrt. hitelígérvényt állíthat ki.

## 5.7 Hiteldíjak

A finanszírozó hitelintézet kizárólag az alábbi költségeket, díjakat, jutalékokat számíthatja fel a hitelfelvevőnek.

Kamat:		
Hitelfelvevő felé felszámított ügyleti kamat		
MFB refinanszírozási kamat		Hitelintézeti kamatrés
Alapkamat	MFB refinanszírozási kamatfelár (évente változó)	
3 havi EURIBOR	RKO1	legfeljebb 3%/év
<p>A hitelfelvevő felé felszámított ügyleti kamat az MFB refinanszírozási kamatból és a hitelintézeti kamatrésből áll.</p> <p>Az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke évente változó. A kamatperiódus MFB refinanszírozási kamatfelára megegyezik a tárgynegyedév naptári évének első napjára az MFB által megállapított, és az MFB honlapján a tárgyévet megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett MFB refinanszírozási kamatfelár mértékkel.</p>		
Kezelési költség	Nem kerül felszámításra.	
Folyósítási jutalék	Nem kerül felszámításra.	
Módosítási díj	<p>A finanszírozó hitelintézet aktuális kondíciós listájának megfelelően, de mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a rendelkezésre tartási időszak alatt legfeljebb a szerződött hitelösszeg 1%-a, legfeljebb 1 millió forint,</li> <li>▪ a rendelkezésre tartási időszakot követően legfeljebb a fennálló tőketartozás 1%-a, legfeljebb 1 millió forint.</li> </ul>	
Projektvizsgálati díj	<p>A finanszírozó hitelintézet aktuális kondíciós listájának megfelelően, de egyszeri díj, amelynek mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 1 milliárd forint hitelösszegig a hitel teljes összegének legfeljebb 1,5%-a,</li> <li>▪ 1 milliárd forintot meghaladó hitelösszeg esetén 1 milliárd forintig legfeljebb 1,5%, továbbá az 1 milliárd forint feletti rész legfeljebb 1%-a.</li> </ul> <p>A projektvizsgálati díj esedékességét a finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján határozza meg.</p>	
Rendelkezésre tartási jutalék	A finanszírozó hitelintézet aktuális kondíciós listájának megfelelően, de legfeljebb a rendelkezésre tartott összeg évi 0,4%-a.	
Előtörlesztési díj	Nem kerül felszámításra.	

Késedelmi kamat	A finanszírozó hitelintézet a hitelfelvevő által fizetendő késedelmi kamat mértékét az aktuális kondíciós listája szerint határozhatja meg.
Behajtási költségátalány	A vonatkozó hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően számolható fel.

Az MFB Zrt. által a finanszírozó hitelintézetnek a refinanszírozási kölcsönre felszámított díjakat, jutalékokat és az esedékesség időpontjait a Keretmegállapodás és az Általános Üzletszabályzat tartalmazza.

## 5.8 Futamidők

Rendelkezésre tartási idő:	a szerződéskötéstől számított legfeljebb 4 év, de a rendelkezésre tartási idő nem lehet hosszabb, mint a türelmi idő.
Lejárat:	a szerződéskötéstől számított legfeljebb 20 év.
Türelmi idő:	a szerződéskötéstől számított legfeljebb 5 év.

A finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján határozza meg a hitel lejáratát, a rendelkezésre tartási időt és a türelmi időt a fenti maximális futamidők figyelembe vételével.

## 5.9 Törlesztés ütemezése, a kamatfizetés esedékessége

A tőketörlesztés a türelmi időt követően, negyedévente vagy félévente egyenlő tőketörlesztő részletekben történik. Az első vagy az utolsó törlesztő részlet a kerekítések miatt eltérhet. Az első tőketörlesztés a türelmi idő lejáratát követő első napon, a következő tőketörlesztés az első törlesztéshez képest negyedév vagy félév múlva esedékes. A Program keretében az előtörlesztés megengedett.

Az ügyleti kamatfizetés a szerződés szerint naptári negyedévente, illetve az utolsó kamatfizetés a kölcsön visszafizetésének napján esedékes.

A finanszírozó hitelintézetnek a refinanszírozási kölcsönrel kapcsolatos kamat- és tőketörlesztési kötelezettségét a Keretmegállapodás és az Általános Üzletszabályzat tartalmazza.

## 5.10 Biztosítékok

A finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai szerinti szokásos bankári biztosítékok, a Möt.v. rendelkezéseinek figyelembe vételével.



## 5.11 Folyósítási feltételek

A folyósítás a hitelintézet részére benyújtott – a finanszírozó hitelintézet vonatkozó szabályzata alapján kifizetett vagy kifizetetlen számlák, vagy a Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat alapján, a finanszírozó hitelintézet döntésétől függően a saját erő felhasználását követően, vagy pedig forrásarányos finanszírozás szerint történik.

A kölcsön a hitelkérelem finanszírozó hitelintézethez történő benyújtását vagy a pénzügyi szolgáltatásra kiírt közbeszerzési felhívás megjelenését megelőző 12 hónapnál régebben keltezett számla és számviteli bizonylat alapján nem folyósítható.

Amennyiben a hiteligénylő áfa visszaigénylésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

Folyósításnak minősül a 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet 17. és 18. §-ának rendelkezései szerinti építtetői fedezetkezelő számlájára történő folyósítás. A fedezetkezelő számláról a kölcsönből csak a Program szerint elszámolható költségek finanszírozhatók, számla vagy a Sztv. szerinti más számviteli bizonylat alapján.

A folyósításnak, illetve az MFB-forrás lehívásának minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon, illetve a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez. A számlán megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában, vagy - ha a hitelfelvevő a számla kifizetését saját erőből megelőlegezve már kifizette a szállítóját - azt követően lehet lehívni az MFB Zrt.-től, illetve a finanszírozó hitelintézettől, és késedelem nélkül tovább kell utalni a hitelfelvevőnek, vagy a szállítónak.

Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő „fizetési határidő”-ként megadott időpontot, vagy a fedezetkezelői számlára történő utalási kötelezettségi dátumot megelőző 10. munkanappal. Az MFB Zrt.-től lehívott összeget a számla alapján történő folyósítás esetén a számla esedékességének megfelelően kell továbbutalni.

A garanciális visszatartás összegét is csak akkor lehet lehívni és folyósítani, ha annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált a szállító részére. A hitelintézetek kötelesek biztosítani, hogy a saját erőből, illetve a kölcsön lehívásából a benyújtott számviteli dokumentumon szereplő kedvezményezett (a számla kibocsátója) követelése kifizetésre kerüljön.

Amennyiben a garanciális időszak vége későbbi, mint a hitel maximális rendelkezésre tartási ideje, akkor lehetőség van arra, hogy - megfelelő számviteli dokumentumok alapján - a garanciális visszatartás összegét az MFB Zrt. folyósítsa, de a hitelintézetnek ebben az esetben is biztosítania kell, hogy ezen összeg is a fejlesztési célnak megfelelően kerüljön felhasználásra. Ennek gyakorlati megoldása, hogy az ügyfél nevére nyitott, de rendelkezése alól kivett technikai számlára kerüljön a garanciális visszatartás összege, melyről abban az esetben lehet kifizetést teljesíteni a kivitelező felé, amennyiben a kivitelező a garanciális időszak alatt a feltárt hibákat saját költségén megjavíttatja, vagy nem merül fel ilyen kötelezettsége és így jogosulttá válik az összegre. E technikai számlán elhelyezett, garanciális visszatartással érintett összeg az MFB Zrt. és a pénzügyi intézmény szempontjából is folyósított összegnek minősül, tehát az ügyfél ezen összeg után is kamatot fizet. Abban az esetben, ha a garanciális visszatartás kifizetésére vonatkozó feltételek nem teljesülnek, a lehívott összeget haladéktalanul vissza kell fizetni az MFB Zrt. részére.

A folyósítás során a fejlesztési cél megvalósulásának ellenőrzésére a finanszírozó hitelintézet belső szabályzatának megfelelően kerülhet sor. A finanszírozó hitelintézet - a

szabályzatában rögzítetteknek megfelelően – köteles vizsgálni és dokumentálni a finanszírozási célnak való megfelelést.

A folyósítás további feltételeit a finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján határozza meg.

### **5.12 Szerződéskötési feltételek**

A szerződéskötési feltételeket a finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján határozza meg.

### **5.13 Egyéb feltételek**

A hiteligénylőnek az Adatlapon (1. sz. melléklet) nyilatkoznia kell, hogy a beruházás megfelel-e a hatályos európai uniós és a magyar környezetvédelmi előírásoknak. Amennyiben a hiteligénylő, mint környezethasználó, az Adatlapon úgy nyilatkozik, hogy a környezeti hatásvizsgálati és az egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005. (XII. 25.) Korm. rendelet (az EU Tanácsának 1985. június 27-i 85/337/EGK számú, az egyes köz- és magánprojektek környezetre gyakorolt hatásainak vizsgálatáról szóló irányelvének - HL L 175., 1985.7.5., 40-48. o. - való megfelelést szolgáló nemzeti jogszabály), illetve a helyébe lépő jogszabály alapján a beruházási/felújítási tevékenység megkezdéséhez környezeti hatástanulmány, vagy környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély szükséges, akkor az Adatlapot, közvetlen finanszírozásban a hitelkérelmet az MFB Zrt. csak az alábbi dokumentumok angol nyelvű fordításával együtt fogadja be:

- a beruházás műszaki összefoglalója,
- a vonatkozó környezeti hatástanulmány összefoglalója,
- az illetékes hatóság által kiadott környezetvédelmi vagy egységes környezethasználati engedély kivonata,
- a nyilvános/lakossági részvételi és konzultációs eljárás leírása.

### **5.14 Adósságrendezési eljárás alá került ügyfelek tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettsége**

Azon önkormányzat, amely a fizetési kötelezettségét nem teljesíti és ellene adósságrendezési eljárás (1996. évi XXV. törvény) indul, a hitelezők által az egyezségi tárgyaláson elfogadott egyezségben (24. §) meghatározott feltételek szerint teljesítheti a hitelből még fennálló tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettségét – a kölcsönszerződés felmondása nélkül – a finanszírozó hitelintézetnek oly módon is, hogy a tőketörlesztés és a kamatfizetés ütemezése – a Programban alkalmazható maximális futamidők keretei között – eltérhet a forrást biztosító refinanszírozási kölcsönszerződésben rögzített fizetési ütemezéstől. A finanszírozó hitelintézet az adósságrendezési eljárás alatt a refinanszírozási kölcsönszerződése alapján fennálló fizetési kötelezettségét változatlan feltételekkel teljesíti az MFB Zrt. felé.

A hitelintézet az adósságrendezési eljárás megindításáról és a követelés átütemezéséről köteles az MFB Zrt.-t írásban értesíteni. A hitelintézet köteles továbbá tájékoztatni az MFB Zrt.-t az adósságrendezési eljárás során létrejött lényeges egyezségről, bírósági döntésről.

Az MFB Zrt. az adósságrendezési eljárás megindulása után refinanszírozási kölcsönt nem folyósít.

Ha az ügyfél az egyeztetési szakaszban előtörleszt, a finanszírozó hitelintézet is köteles a refinanszírozási kölcsönét ugyanezen összegben előtörleszteni az MFB Zrt.-nek.

Amennyiben az adósságrendezési eljárás eredménytelenül zárul és a bíróság elrendeli a vagyon felosztását (29. §), akkor a finanszírozó hitelintézet a refinanszírozási kölcsön még fennálló részét köteles egy összegben visszafizetni az MFB Zrt. részére a bírósági vagyonfelosztási végzés kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül.

## 6. Állami támogatásnak nem minősülő hitelek

Az MFB Zrt. a Program keretében a Termékleírás I-II. fejezeteiben, az Útmutató e pontjában és az 5. *Általános feltételek* pontjában meghatározott keretfeltételek szerint biztosít kedvezményes kamatozású hitelt az egyes fejlesztési célokra, amennyiben a Program keretében nyújtott kedvezményes kamatozású hitel nem minősül az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 107. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatásnak. Az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése értelmében a Programban nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, amennyiben a hitelt a hitelfelvevő részben vagy egészben valamely gazdasági tevékenységének<sup>1</sup> végzését szolgáló fejlesztésre fordítja.

A Termékleírás melléklete tartalmazza a Programban finanszírozható fejlesztési célokat. Minden beruházás esetén egyedileg szükséges mérlegelni a hitelfelvevő azon tevékenységének gazdasági vonatkozását, amelynek érdekében a fejlesztési célt megvalósítják. A Termékleírás melléklete iránymutatást ad, hogy mely fejlesztési célok esetében nem minősül a hitel állami támogatásnak.

Az 5.1. és 5.2. fejlesztési célokra igényelt hitel kizárólag abban az esetben nem minősül állami támogatásnak, amennyiben a közcélú infrastruktúrát ellenszolgáltatás nélkül bocsátják a felhasználók rendelkezésére.

Amennyiben a beruházás finanszírozására igényelt vissza nem térítendő támogatásra vonatkozó pályázati kiírás, támogatási szerződés vagy támogatási határozat szerint a támogatás nem minősül az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatásnak, akkor a beruházáshoz igényelt hitel sem minősül állami támogatásnak.

### 6.1 A hitel felhasználása

A hitel felhasználható megkezdett beruházás finanszírozására, amely a hitelkérelem finanszírozó hitelintézet általi befogadásakor vagy a hitel felvétele tárgyában kiírt közbeszerzésről szóló hirdetmény Közbeszerzési Értesítőben / az Európai Unió Hivatalos Lapjának (Official Journal) Kiegészítésében (TED-adatbank) való megjelenésekor még nem tekinthető befejezettnek.

### 6.2 Saját erő

A saját erőt és elvárt mértékét a finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján határozza meg.

## 7. Állami támogatásnak minősülő hitelek

Az MFB Zrt. a Program keretében a Termékleírás III. fejezetében, az Útmutató e pontjában és az 5. *Általános feltételek* pontjában, valamint a 8. *Állami támogatással kapcsolatos*

---

<sup>1</sup> Gazdasági tevékenység: az állami támogatásokra vonatkozó európai uniós jog által ilyenek tekintett tevékenység (bármely, egy adott piacon termékek és szolgáltatások nyújtásával járó tevékenység).

*további szabályok* pontjában meghatározott keretfeltételek szerint biztosít kedvezményes kamatozású kölcsönt az egyes fejlesztési célokra, amennyiben a Program keretében nyújtott kedvezményes kamatozású kölcsön az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 107. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatásnak minősül.

Az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése értelmében a Programban nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, amennyiben a hitelt a hitelfelvevő<sup>2</sup> részben vagy egészben valamely gazdasági tevékenységének<sup>3</sup> végzését szolgáló fejlesztésre fordítja. Állami támogatásnak minősülő hitel csak akkor nyújtható, ha a Program általános feltételei mellett az adott támogatási kategória esetében meghatározott állami támogatásokkal kapcsolatos előírások is teljesülnek.

A Program keretében az alábbi támogatási kategória alapján igényelhető hitel:

#### 1) D. Csekély összegű támogatás

A Termékleírás melléklete tartalmazza a Programban finanszírozható fejlesztési célokat. Minden beruházás esetén egyedileg szükséges mérlegelni a hitelfelvevő azon tevékenységének gazdasági vonatkozását, amelynek érdekében a fejlesztési célt megvalósítják. A Termékleírás melléklete iránymutatást ad, hogy mely fejlesztési célok esetében minősülhet a hitel állami támogatásnak.

Az 5.1. és 5.2. fejlesztési célokra igényelt hitel minden esetben állami támogatásnak minősül, amennyiben a közcélú infrastruktúrát ellenszolgáltatás fejében bocsátják a felhasználók rendelkezésére.

Amennyiben a beruházás finanszírozására igényelt vissza nem térítendő támogatásra vonatkozó pályázati kiírás, támogatási szerződés vagy támogatási határozat szerint a támogatás az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatás, akkor a beruházáshoz igényelt hitel is állami támogatásnak minősül.

## **7.1 Csekély összegű támogatásra vonatkozó szabályok szerint igényelt hitel**

### **7.1.1 A hitelezésből kizártak köre**

Nem részesülhet a Program keretében csekély összegű támogatásban az a helyi önkormányzat, vagy társulás, amely

- hitelminősítése nem éri el az Európai Bizottság 2008/C14/02 számú közleménye szerinti „Gyenge (B)” hitelminősítési kategóriát;
- a hitelkérelem benyújtásának időpontjában adósságrendezési eljárás alatt áll, vagy akivel szemben a bíróság ilyen eljárást rendelhet el.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> Lásd: 4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata: Vállalkozás fogalma.

<sup>3</sup> Lásd: 4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata: Gazdasági tevékenység.

<sup>4</sup> Ideértve azt is, ha az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá tartozik.

### 7.1.2 A hitel felhasználása

A hitel felhasználható megkezdett beruházás finanszírozására, amely a hitelkérelem finanszírozó hitelintézet általi befogadásakor vagy a hitel felvétele tárgyában kiírt közbeszerzésről szóló hirdetmény Közbeszerzési Értesítőben / az Európai Unió Hivatalos Lapjának (Official Journal) Kiegészítésében (TED-adatbank) való megjelenésekor még nem tekinthető befejezettnek.

A hitel nem használható fel:

- az 1379/2013/EU rendelet<sup>5</sup> hatálya alá tartozó, halászathoz vagy akvakultúrához kapcsolódó tevékenységhez;
- a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével kapcsolatos tevékenységhez;
- az exporttal kapcsolatos tevékenységekhez (nevezetesen az exportált mennyiségekhez, értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez, vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokra);
- az import áruval szemben belföldi áru használatához kötött beruházáshoz;
- teherszállító járművek megvásárlására a közúti kereskedelmi árufuvarozás területén ellenszolgáltatás fejében végzett tevékenységhez.

### 7.1.3 Saját erő

A saját erőt és elvárt mértékét a finanszírozó hitelintézet saját szabályzatai alapján határozza meg.

### 7.1.4 Az állami támogatás mértéke

A hitelfelvevőnek és a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő jogalanyoknak bármely 3 (három) pénzügyi év időszakában odaítélt csekély összegű támogatás tartalmát nem haladhatja meg a 200 000 eurónak, közúti kereskedelmi árufuvarozási tevékenységhez kapcsolódó beruházásra igényelt hitel esetén a 100 000 eurónak megfelelő forintösszeget. A csekély összegű támogatás odaítélésekor az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt odaítélt csekély összegű támogatás teljes összegét figyelembe kell venni.

Csekély összegű támogatásként igényelt hitel esetén a hitelfelvevőnek, mint az állami támogatás kedvezményezettjének előzetesen nyilatkoznia kell az általa, valamint a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő jogalanyok által a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző 2 (két) pénzügyi évben igénybe vett általános, halászati és mezőgazdasági, valamint általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatás mértékéről, amennyiben a fenti csekély összegű támogatások közül egyikben sem részesült, nemleges nyilatkozatot kell tennie.

A hitelfelvevő részére de minimis támogatás csak akkor nyújtható, ha a finanszírozó hitelintézet – a hiteligénylő nyilatkozata alapján – ellenőrizte, hogy az igényelt hitelösszeg

---

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1379/2013/EU rendelete (2013. december 11.) a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről. Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.28-án. L 354 1-21. oldal.

támogatástartalma a kapcsolódó támogatások összességében nem haladja meg a fenti küszöbértéket.

A hitelfelvevő által, valamint a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő jogalanyok által igénybe vett általános, halászati és mezőgazdasági csekély összegű támogatásokat össze kell számítani, ezek együttes összege Magyarországon nem haladhatja meg az adott három év vonatkozásában a 200 000 eurót, illetve a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző hitelfelvevő esetén a 100 000 eurót.

Az általános csekély összegű támogatás halmazható a 360/2012/EU rendeletnek<sup>6</sup> megfelelően az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatással az azon rendeletben meghatározott felső határig<sup>7</sup>.

A hitelfelvevő az egyes csekély összegű támogatások hatálya alá eső tevékenységeinek szétválasztása érdekében az egyes tevékenységi körökhöz kapcsolódó költségeit számlával, vagy a Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal igazolja.

Amennyiben a hitelfelvevő a beruházáshoz más állami támogatást is igényel, akkor nyilatkoznia kell annak támogatástartalmáról és a támogatási kategóriájáról is.

Azonos elszámolható költségek tekintetében vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott csekély összegű (de minimis) támogatás nem halmazható más állami támogatással - kivéve az Európai Bizottság közvetlen irányításával végrehajtott támogatásokat -, ha a támogatások halmazása olyan támogatási intenzitást eredményezne, amely túllépi egy csoportmentességi rendeletben vagy az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatással kapcsolatos eljárásról és regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 25. §-ában szereplő mértéket, vagy az Európai Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített támogatási intenzitást vagy összeget.

A támogatástartalom összegének euróra történő átszámításakor a támogatási kérelem benyújtásának napját megelőző hónap utolsó napján érvényes, Magyar Nemzeti Bank által közzétett, két tizedes jegy pontossággal meghatározott deviza árfolyam alkalmazandó.

Az állami támogatásról szóló igazolást a hitelfelvevőnek, mint az állami támogatás kedvezményezettjének a nyújtott hitel támogatástartalmáról és a támogatási kategóriáról az MFB Zrt. adja ki.

### **7.1.5 Az állami támogatás kategóriája**

Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 1. számú melléklet D. pontja szerinti „Csekély összegű támogatás.” A hitelt kizárólag az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelettel összhangban lehet nyújtani<sup>8</sup>.

A program keretében nyújtott hitel működési támogatást nem tartalmaz.

<sup>6</sup> A Bizottság 2012. április 25-i 360/2012/EU rendelete az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról. Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2012.04.26-án. L 114 8. oldal.

<sup>7</sup> A 360/2012/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) szerint a maximális összeg 500.000 EUR.

<sup>8</sup> Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.24-én L 352. 1-8. oldal.

## 8. Állami támogatással kapcsolatos további szabályok

### 8.1 Támogatástartalom számítása

Az MFB Zrt. a kedvezményes kamatozású hitel támogatástartalmát a hiteligénylő és a finanszírozó hitelintézet által szolgáltatott adatok alapján, a 37/2011. Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott módszerrel számolja ki.

Refinanszírozás esetén az MFB Zrt. minden esetben elfogadja a finanszírozó hitelintézet által elvégzett ügyfélminősítést és fedezetértékelést.

Az Európai Bizottsági Közlemény szerinti, bázispontban kifejezett kamatfelárak a következők:

Hitelminősítési kategória	Biztosítékokkal való fedezettség		
	Magas	Általános	Alacsony
<b>Kiváló (AAA-A)</b>	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,00%)
<b>Jó (BBB)</b>	75 (0,75%)	100 (1,00%)	220 (2,20%)
<b>Kielégítő (BB)</b>	100 (1,00%)	220 (2,20%)	400 (4,00%)
<b>Gyenge (B)</b>	220 (2,20%)	400 (4,00%)	650 (6,50%)
<b>Rossz/Pénzügyi nehézségek (CCC és alacsonyabb)</b>	400 (4,00%)	650 (6,50%)	1000 (10,0%)

A hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező hiteligénylők, valamint az új (egy teljes gazdasági évvel - 12 hónap - nem rendelkező) hiteligénylő esetén (például meghatározott célból létrehozott társulás) az alapkamatlábat a rendelkezésre álló biztosítéktól függően legalább 400 bázisponttal kell megemelni. (Az alkalmazandó minimális felárak a fenti táblázat alsó sorában szerepelnek.) Az olyan hiteligénylő esetében, amely az MNB által elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével rendelkezik, a külső minősítés alkalmazandó.

A hitelminősítési kategória meghatározásánál a finanszírozó hitelintézetnek kell az általa alkalmazott ügyfélminősítési kategóriákat az Európai Bizottsági Közleményben megjelölt 5 kategóriába sorolni.

Biztosítékokkal való fedezettség vonatkozásában az MFB Zrt. elfogadva a finanszírozó hitelintézet fedezetértékelési rendszerét, és a pénzügyi intézmény által meghatározott fedezettség (elfogadott fedezetek fedezeti szorzóval korrigált, azaz nettó értéke) alapján – az Európai Bizottsági Közleményre figyelemmel - az alábbi kategóriák alkalmazását vezeti be:

Biztosítékokkal való fedezettség	
	Fedezettség
<b>Alacsony fedezettség</b>	40% és az alatti
<b>Általános fedezettség</b>	40-70% közötti
<b>Magas fedezettség</b>	70% és a feletti

A refinanszírozási kölcsönkérelemben (2. sz. melléklet) a finanszírozó hitelintézetnek meg kell adnia az Európai Bizottsági Közlemény alapján az ügyfélminősítési kategóriát és az ügylet biztosítékokkal való fedezettségét százalékos formában (a hitel + a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő mértékű kamattal növelt értékére). A támogatástartalom



számításánál alkalmazandó egyéni referencia kamatláb meghatározásához szükséges kamatfelárat a pénzügyi intézmény által megadott, a hiteligénylő minősítésére és az ügylet biztosítékokkal való fedezettségére vonatkozó adatok alapján az MFB Zrt. határozza meg.

## 8.2 Támogatáshalmozódás

A finanszírozó hitelintézet a refinanszírozási kölcsönkérelmet (2. sz. melléklet) csak akkor küldheti meg az MFB Zrt.-nek, és csak akkor nyújthat kedvezményes kamatozású hitelt a hiteligénylőnek, ha a hiteligénylő által, illetve a beruházáshoz igénybe vett összes támogatás a finanszírozó hitelintézet rendelkezésére álló adatok alapján a megengedett mértéket nem lépi túl, és a finanszírozó hitelintézet által előírt saját erő rendelkezésre áll.

A beruházáshoz igénybe vett összes támogatás (a vissza nem térítendő támogatás összege és a Program keretében nyújtott finanszírozás, ill. a hitelhez esetlegesen kapcsolódó, garanciaintézmények által nyújtott kezesség támogatástartalma, illetve támogatás intenzitása) nem haladhatja meg a hitelfelvevőre, illetve beruházására irányadó megengedett mértéket. Ellenkező esetben a hitelfelvevő finanszírozásban nem részesülhet, illetve a jogellenes támogatáshalmozódás miatt a támogatással való visszaélés jogkövetkezményeit kell alkalmazni (lásd 8.5. pont).

A támogatáshalmozódás kiszűrése érdekében a finanszírozó hitelintézet köteles:

- a hitelkérelmet elutasítani, amennyiben a saját erő mértéke nem éri el az általa elvárt, illetve a vissza nem térítendő állami támogatáshoz előírt legmagasabb saját erő követelményt;
- a rendelkezésére álló adatok alapján ellenőrizni az Adatlap és a támogatási intenzitás kiszámítására szolgáló táblázat adatait, és a hitelkérelmet el kell utasítania, ha a kedvezményes kamatozású hitel nyújtása következtében a hiteligénylő bármely okból jogellenes támogatásban részesülne (ide értve a hitelhez esetlegesen kapcsolódó, garanciaintézmények által nyújtott kezesség támogatástartalmát is);
- a hiteligénylőt írásban nyilatkoztatni a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű és az ugyanahhoz a beruházáshoz kapott állami, regionális, helyi és európai uniós támogatások mértékéről, kategóriájáról és az elszámolható költségek összegéről (1/a. számú melléklet: Adatlap nyilatkozási része);
- monitoringolni az államháztartás egyéb alrendszerében elnyert – nyilvános – támogatási adatokat, illetve ügyfele azonos célú ügyleteit, és intézkedik, ha jogellenes támogatáshalmozódást tapasztal.

## 8.3 A támogatástartalom és a támogatási kategória igazolása

A kedvezményes kamatozású hitel támogatástartalmáról és támogatási kategóriájáról a támogatás nyújtója – az MFB Zrt. – ad igazolást a támogatott helyi önkormányzat vagy társulás, mint kedvezményezett részére. A támogatástartalom számításához szükséges adatokat refinanszírozási konstrukció során a hitelfelvevő a finanszírozó hitelintézetten keresztül, közvetlen finanszírozás során közvetlenül bocsátja az MFB Zrt. rendelkezésére. A támogatástartalomról szóló igazolást az MFB Zrt. készíti el és cégszerű aláírásával ellátva két példányban megküldi a finanszírozó hitelintézet részére, amelyből a finanszírozó hitelintézet egy példányt a hiteligénylő részére írásban dokumentált módon átad, egy

példányt pedig az ügyföldosziében legalább 10 évig megőriz. Közvetlen finanszírozás esetén az MFB Zrt. közvetlenül a hitelfelvevő számára adja ki a támogatástartalomról szóló igazolást, egy példányt pedig az ügyföldosziében legalább 10 évig megőriz. A kedvezményezett a támogatáshoz kapcsolódó valamennyi dokumentumot köteles 10 évig megőrizni.

Csekély összegű támogatásként igényelt hitel esetén a támogatástartalom igazolása céljából kiszámított támogatástartalmat a hitelkérelem finanszírozó hitelintézethez történő benyújtásának évében és az azt megelőző 2 pénzügyi év vonatkozásában teljes összegben figyelembe kell venni. E kötelezettségére a finanszírozó hitelintézet hívja fel a hitelfelvevő figyelmét.

Az igazolásban szereplő támogatástartalom értéket – amennyiben az ügylettel kapcsolatban jelentős változás következik be – a változást követően, a finanszírozó hitelintézet által az MFB Zrt. részére beküldött „Refinanszírozási kölcsönszerződés-módosítási kérelem” adatlap (megtalálható: <https://www.mfb.hu/refinanszirozas>) alapján az MFB Zrt. a módosított adatokkal új támogatástartalom igazolást állít ki, és küld meg a fentiek szerint a finanszírozó hitelintézet, illetve a hiteligénylő részére. Amennyiben az ügylettel kapcsolatban jelentős változás, módosítás következik be, az MFB Zrt. megvizsgálja, hogy a módosítás nem minősül-e állami támogatásnak. Ha a módosítás új állami támogatásnak minősül, az állami támogatások feltételeinek az új állami támogatás nyújtására tekintettel teljesülniük kell, azaz csak az európai uniós jogszabályokkal összeegyeztethető támogatásként nyújtható. Amennyiben a támogatással kapcsolatban jelentős változás nem következik be, akkor a támogatástartalom szempontjából a refinanszírozási kölcsönszerződés mellékletét képező támogatástartalom igazolásban szereplő támogatástartalom értékek az irányadóak. Jelentős változásnak minősül a hitel futamidejének, a türelmi idő hosszának, vagy a hitel összegének megváltozása.

#### **8.4 A támogatás megjelenése a hitelszerződésben**

A finanszírozó hitelintézet kötelezettsége, hogy a hitelfelvevővel megkötött hitelszerződésben kifejezetten szerepeltesse azt a tényt, hogy az ÖIP keretében nyújtott hitel a kedvezményes kamat miatt állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású hitelnek minősül, és mint ilyen az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet és a Bizottság 1407/2013/EU rendeletének hatálya alá tartozik. Ezen kötelezettségének a finanszírozó hitelintézet akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

Csekély összegű támogatás esetében:

*„Az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 2020 keretében nyújtott állami támogatás, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek, kategóriáját tekintve a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 1. mellékletének D pontja szerinti csekély összegű támogatásának minősül és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet (megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.24-én L 352. 1-8. oldal) alapján a belső piaccal összeegyeztethető.*

## 8.5 Az állami támogatás jogosulatlan felhasználása, a támogatással való visszaélés

Amennyiben a finanszírozó hitelintézet, a 2014-2020-as programozási időszakban Strukturális és Beruházási Alapok (2014-2020)-ból és a Kohéziós Alapból a társfinanszírozott támogatások hazai lebonyolításában részt vevő szervezet jelzése, vagy az MFB Zrt. által végzett ellenőrzés, vagy az Európai Unió hivatalos szerve által végzett ellenőrzés során bebizonyosodik, hogy a hitelfelvevő az állami támogatásokra vonatkozó kötelezettségeit megszegte (támogatással való visszaélés esete), vagy rajta kívül álló okokból a támogatási jogszabályok előírásai nem teljesültek, akkor a helyi önkormányzat vagy társulás a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást (az egyes kamatfizetési időpontokban érvényes egyéni referencia kamatláb és a ténylegesen fizetett kamat különbözetéből adódó támogatástartalom) 8 naptári napon belül az MFB Zrt.-nek köteles megfizetni. Az egyéni referencia kamatlábhoz kell a kedvezményes kamatlábat viszonyítani.

A jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást a támogatás odaítélésének időpontjában érvényes visszafizetési kamattal növelt értékben kell megfizetni. A visszafizetési kamat a támogatás odaítélésének időpontjától, az adott időpontban jogosulatlanul igénybe vett állami támogatásnak minősülő, mindenkor fennálló összeg figyelembe vételével számítható fel addig a napig, amíg a hitelfelvevő a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást meg nem fizeti az MFB Zrt. részére. A fizetési kötelezettség akkor tekinthető teljesítettnek, amikor megtörtént a fizetendő összegnek az MFB Zrt. bankszámláján való jóváírása.

Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik.

A támogatás odaítélésének időpontjában érvényes visszafizetési kamatlábat kell a teljes időszakra alkalmazni a visszatérítés időpontjáig. Ha azonban 1 évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével.

A visszafizetendő összeg kiszámítása az alábbi módon történik:

$$V_i = (1 + r_s)^{T-i}$$

$$TT_i = Q_i \times (r_i - r_i') / r_i'$$

$$TT_{\bar{o}} = \sum_{i=1}^T TT_i \times V_i$$

ahol:

**TT<sub>0</sub>**: teljes visszafizetendő összeg

**TT<sub>i</sub>**: az i-edik időszakban keletkezett támogatás összege

**V<sub>i</sub>**: visszafizetési kamategyüttható

**T**: támogatás időszaka (a támogatás odaítélésének időpontjától a támogatás visszafizetéséig eltelt időszak negyedévekben kifejezve)

**Q<sub>i</sub>**: az i-edik időszakban a hitelintézet által felszámított kamat összege

**r<sub>i</sub>'**: az i-edik időszakban a hitelintézet által alkalmazott kedvezményes kamatláb

**r<sub>i</sub>**: az i-edik időszakban érvényes referencia alapkamatláb

**r<sub>s</sub>**: a támogatás odaítélésének időpontjában érvényes visszafizetési kamatláb

---

*Támogatással való visszaélésnek minősülnek különösen az alábbi esetek:*

a) a hitelfelvevő:

- a hitelkérelmi dokumentációban, illetve a beruházás megvalósítása során a beruházás szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot közölt, bármelyik nyilatkozata valótlanak bizonyul, illetve nyilatkozatai bármelyikét visszavonja;
- a hitelt nem a megengedett fejlesztési célra használja fel;
- a hitelt a kizárt tevékenységek valamelyikére használja fel;
- nem teszi lehetővé, hogy a finanszírozó hitelintézet vagy az Európai Unió Számvevőszéke vagy az Európai Bizottság felhatalmazott tisztviselői és felhatalmazott független szakértői vagy az MFB Zrt. és azok megbízottai a hitel felhasználását, a Program egyéb állami támogatási feltételeinek teljesülését ellenőrizzék, és ennek során különösen:
  - az érintett hitelfelvevő helyiségeibe vagy területére belépjenek,
  - a helyszínen szóbeli magyarázatot kérjenek,
  - a könyveket és egyéb üzleti nyilvántartásokat megvizsgálják, és másolatokat készítsenek, vagy kérjenek;

b) a jogszabályellenes támogatáshalmozódás esete, ha a halmozott összeg meghaladja a vonatkozó jogszabályokban, vagy a támogatást jóváhagyó határozatokban meghatározott küszöbértéket;

c) nem teljesül a hitelfelvevőt, mint kedvezményezettet terhelő speciális adatszolgáltatási, nyilvántartási kötelezettség.

---

## Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás

### 9. Hitelkérelem benyújtása

A közbeszerzésekről szóló jogszabályok – különösen a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény - rendelkezéseit kell alkalmazni a pénzügyi szolgáltatást végző hitelintézet kiválasztására. A refinanszírozott hitelintézetek listáját az MFB Zrt. honlapján, a [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu) címen közzéteszi.

### 10. Refinanszírozási eljárási rend

A Programban keretében történő refinanszírozás eljárási rendjét az MFB Zrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazza az alábbi eltérésekkel.

#### 10.1 Keret-előjegyzési kérelmek

A Program a Bank az elkülönítetten kezelt összeget a keret-előjegyzéstől (a visszaigazoló levél kelte) számított 180 (száznolcvan) naptári nap elteltével a finanszírozó hitelintézet minden további megkérdezése nélkül jogosult felszabadítani, amennyiben a refinanszírozási szerződés megkötésére nem kerül sor. Egy közbeszerzési eljárás vonatkozásában egy alkalommal nyújtható be keret-előjegyzési kérelem, és a keret-előjegyzési időszak nem hosszabbítható meg. A Keret-előjegyzési kérelem mintát az Útmutató 4. számú melléklete tartalmazza.

#### 10.2 Refinanszírozási Adatlap és Kölcsönkérelem

Refinanszírozás esetén az Adatlapot (1. sz. melléklet) kell a hiteligénylőnek kitöltenie.

Az Adatlapon a fejlesztési célt meg kell jelölni. Egy adatlapon csak egy fejlesztési cél (például: *1.3. Turisztikai intézményrendszer fejlesztése, 2.5. Hulladék újrahasznosítás*) jelölhető meg. Egy Adatlapon több beruházásra is lehet hitelt igényelni, amennyiben a hitel egyik fejlesztési cél vonatkozásában sem minősül állami támogatásnak (Útmutató 7. pont).

Az Adatlapon a beruházás tervezett (anyag-műszaki összetétel szerinti) költségeit, illetve a forrásösszetételt be kell mutatni.

Az Adatlapon rögzített adatok megváltozását a hitelfelvevő köteles a finanszírozó hitelintézetten keresztül (a forrást nyújtó nemzetközi fejlesztési intézményeknek történő adatszolgáltatás céljából, adott esetben hitelcélonként külön-külön) az MFB Zrt.-nek haladéktalanul bejelenteni.

Az Útmutató 2. számú mellékletét képezi a Refinanszírozási Kölcsönkérelem mintája, amelyet a finanszírozó hitelintézet nyújt be az MFB Zrt. részére.

Az Adatlapot és a Refinanszírozási Kölcsönkérelmet együtt kell az MFB Zrt.-hez benyújtani. Az Adatlaphoz szükség szerint csatolni kell a környezetvédelmi dokumentációt az 5.13 pontban foglaltak szerint.

A nyomtatványok és a Programban résztvevő hitelintézetek listája az MFB Zrt. honlapján, a [ww.mfb.hu](http://ww.mfb.hu) címen érhető el.

## 11. A hitel felhasználásának ellenőrzése

A finanszírozó hitelintézet a hitel felhasználását saját monitoring rendszerének megfelelően ellenőrzi. A hitelfelvevő köteles az ellenőrzés során együttműködni, az ellenőrzés céljából a kedvezményes kamatozású forrással kapcsolatos nyilvántartásokat naprakészen és elkülönítetten vezetni és az ellenőrzéskor bemutatni.

## 12. Átláthatóság és ellenőrzés

Az MFB Zrt., valamint a részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmény a monitoring során a hitel felhasználását és a Program feltételeinek teljesülését jogosult teljes körűen a hitelintézetenél és a hitelfelvevőnél – a helyszínen is - vizsgálni, ellenőrizni. A finanszírozó hitelintézet köteles erre felhívni a hitelfelvevő figyelmét és beszerezni hozzájárulását ahhoz, hogy a hitel kapcsán az ügyfélről, illetőleg a hitelügyletről a finanszírozó hitelintézet tudomására jutott, banktitkot képező adatokat, információkat az MFB Zrt., valamint a részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmény részére továbbíthassa. Ezen kötelezettségének a hitelintézet akkor tesz eleget, ha biztosítja, hogy a hitelszerződésben a hitelfelvevő legalább az alábbi tartalmú kötelezettségeket elvállalja, nyilatkozatokat megtegye:

*„A jelen nyilatkozat aláírásával*

- *tudomásul veszem, hogy*
  - *a kölcsön forrását az MFB Zrt. részben vagy egészben nemzetközi fejlesztési intézmények, például az Európa Tanács Fejlesztési Bankja (CEB), és az Európai Beruházási Bank (EIB) által biztosított források felhasználásával nyújtja;*
  - *a CEB és az EIB által nyújtott források nem állnak rendelkezésre abban az esetben, ha az alábbi feltételek valamelyikét nem teljesítem;*
- *hozzjárulok ahhoz, hogy*
  - *a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja és a 165. § (2) bekezdése értelmében a hiteligénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó hitelintézet minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény mellékleteiben mindenkor*

felsorolt társaságok, amely társaságokban az MFB Zrt. a Magyar Állam nevében tulajdonosi jogokat gyakorol, vagy amelyekben az MFB Zrt. tulajdoni részesedéssel rendelkezik, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB Csoporthoz tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása;

- az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, ideértve az Európai Számvevőszék képviselőit is, a beruházás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítom a szükséges információt és segítséget;
- kötelezettséget vállalok arra, hogy
  - a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti beruházás megvalósítására használom fel;
  - a beruházást a hitelszerződésben meghatározott időn belül befejezem;
  - az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átadok minden általuk kért információt és dokumentumot, különösen az építési és üzemeltetési engedélyt, valamint kérésre nyilatkozatot teszek és igazolom, hogy beszereztem minden (az építéshez és az üzemeltetéshez szükséges) engedélyt annak érdekében, hogy megfeleljek a magyar környezetvédelmi és versenyjogi jogszabályoknak;
  - a beruházás keretében a beszerzéseimet (árak vásárlása, szolgáltatás igénybe vétele, munkálatok megrendelése):
    - az Európai Unió jogának, és különösen – amennyiben azok alkalmazandók a beruházásra – a vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően hajtom végre,
    - amennyiben az európai uniós irányelvek nem alkalmazandók, akkor a gazdaságosság és a hatékonyság elveinek megfelelő tenderek (beszerzési eljárás) keretében hajtom végre;
  - elvégzek minden, a rendeltetésszerű működéshez szükséges fenntartási, karbantartási, javítási és felújítási munkát a beruházás részét képező vagyonelemeken;
  - a beruházást a vonatkozó – európai uniós és magyar jogszabályokban, továbbá nemzetközi szerződésekben előírt – környezetvédelmi előírások betartásával valósítom meg, beleértve ebbe a növény- és állatvilág, a talaj, a víz, a levegő, a

*klíma, a tájkép, az épített környezet és a kulturális örökség megőrzését, védelmét és javítását, továbbá a foglalkoztatási, közegészségügyi és – biztonsági, és a munkakörülményekre vonatkozó előírások betartását is;*

– *a beruházást a vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályok betartásával valósítom meg és működtetem;*

▪ *kijelentem, hogy*

– *a beruházás finanszírozása a közbeszerzésre vonatkozó előírásoknak megfelel;*

– *a finanszírozott beruházás megfelel a hatályos EU és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak. A környezeti hatásvizsgálati és egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005 (XII. 25.) Korm. rendelet (az EU Tanácsának 1985. június 27-i 85/337/EGK számú, az egyes köz- és magánprojektek környezetre gyakorolt hatásainak vizsgálatáról szóló irányelvének - HL L 175., 1985.7.5., 40-48. o. - való megfelelést szolgáló nemzeti jogszabály), illetve a helyébe lépő jogszabály hatályos előírásai alapján az Adatlapon nyilatkoztam arról, hogy a beruházás kapcsán környezeti hatástanulmány, vagy környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély megszerzésére szükség van-e; a jelen kölcsönszerződés aláírásával megerősítem az Adatlapon megtett nyilatkozatomat és kijelentem, hogy amennyiben szükséges a környezeti hatástanulmány, vagy a környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély, úgy az MFB Zrt., illetve a nemzetközi fejlesztési intézmények részére angol nyelvű fordításban átadtam az Adatlaphoz csatolva a következő dokumentumokat: a beruházás műszaki összefoglalója, a vonatkozó környezeti hatástanulmány összefoglalója, az illetékes hatóság által kiadott környezetvédelmi vagy egységes környezethasználati engedély kivonata, a nyilvános/lakossági részvételi és konzultációs eljárás leírása;*

– *az adatátadásra vonatkozó felhatalmazásom önkéntesen történt.”*

A hitelfelvevővel kötött hitelszerződésben fel kell tüntetni továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek a közérdekű adatok nyilvánosságára vonatkozó rendelkezéseire való kifejezett utalást. Ezen kötelezettségének a pénzügyi intézmény akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

*„Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 3. §-ának 6. pontja alapján az adós, mint az állami támogatás kedvezményezettjének neve, címe, továbbá a támogatás tárgya, a támogatás összege és aránya, valamint a támogatott beruházás megvalósítási helye nyilvánosságra hozható és az interneten megjeleníthető.”*

A finanszírozó hitelintézet - amennyiben a Program keretében nyújtott hitel állami támogatásnak minősül - köteles a végső kedvezményezettet tájékoztatni az őt, mint az állami támogatás kedvezményezettjét terhelő speciális nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségről. Ezen kötelezettségének a pénzügyi intézmény akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

*„Az adós, mint az állami támogatás kedvezményezettje köteles a nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni. Az adós köteles a de minimis támogatás felső határára vonatkozó követelmények teljesülésének ellenőrizhetőségéhez szükséges minden információt, illetve az abban bekövetkező*



*változást haladéktalanul a finanszírozó hitelintézetén keresztül a támogató MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712) tudomására hozni. Az adós köteles a jelen szerződés tárgyát képező beruházás költségeit az ellenőrzés céljára elkülönítetten nyilvántartani és az elszámolás dokumentációit a beruházás megvalósításától számított 10 éven keresztül megőrizni. Köteles továbbá felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással kapcsolatban az arra feljogosított szervek, illetőleg személyek részére.”*

## **Negyedik rész: Záró rendelkezések**

A hitelek kezelése során felmerülő, jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben az MFB Zrt. jogosult – írásban – állást foglalni.

Az MFB Zrt. az Útmutatóban foglaltak vonatkozásában a változtatás jogát fenntartja. Az Útmutatóban foglaltakra vonatkozó változtatásokról az MFB Zrt. közleményben tájékoztatja a hitelintézeteket és a hitelfeltevőt.

## Ötödik rész: Mellékletek

- 1. számú melléklet:** Adatlap (a hiteligénylő tölti ki)
- 1/a. számú melléklet:** A hiteligénylő nyilatkozata csekély összegű (de minimis) támogatáshoz
- 2. számú melléklet:** Refinanszírozási Kölcsönkérelem (a hitelintézet tölti ki)
- 2/a. számú melléklet:** Segédlet a támogatásintenzitás kiszámításához
- 3. számú melléklet:** Keret-előjegyzési kérelem (hitelintézet tölti ki)
- 4. számú melléklet:** Refinanszírozási Kölcsönszerződés minta (hitelintézet tölti ki)
- 5. számú melléklet:** Lehívási igény bejelentése (hitelintézet tölti ki)