# **InvestEU tematikus altermékek:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **Leírás** | | | | | |
|  | **Program általános tulajdonságai** | | | | | |
| Program célja | Felgyorsítani a kedvezményezett vállalkozások termelékenységének növekedését és hatékonyságát, ezáltal javítva versenyképességüket, megkönnyítve a finanszírozáshoz való hozzáférést és a finanszírozás elérhetőségét elsősorban magas kockázatú vagy megfelelő biztosítékkal nem rendelkezőnek kkv-k számára.  Amelyeket a Pénzügyi Közvetítő egyáltalán nem, vagy csak kivételes esetekben biztosít a Pénzügyi Közvetítő jelenlegi hitelpolitikája és/vagy finanszírozási gyakorlata alapján. | | | | | |
| **Altermék neve** | **InvestEU Digitális átállás / Zöld átállás** | **InvestEU Agrár és élelmiszeripari hatékonyság növelés** | **InvestEU Beszállítóvá válás/ Beszállítói lánc fejlesztés** | **InvestEU Átmeneti Régió és Vidékfejlesz-tés** | **InvestEU K+F tevékenység** | **InvestEU Termeléshaté-konyság növelése** |
| Igénybevételi célok  (menet közben folyamatosan bővíthető) | \*digitális transzformáció  \*fenntarthatósággal kapcsolatos digitális megoldások  \*környezeti és éghajlati előnyökkel járó tevékenységek, dekarbonizáció  \*e-mobilitás elősegítése, fejlesztése  \*energia- és anyaghatékonyság növelése  \*energiafüggetlenségre irányuló fejlesztés  \*általános finanszírozás | \*gyártási technológiai színvonal növelése  \*munkahelyteremtés  \*foglalkoztatottság megőrzése  \*versenyképesség megőrzése  \*körforgásos gazdaság kialakítása, fenntartása  \*fenntartható infrasrtuktúra kialakítása, fejlesztése  \*általános finanszírozás | \*közlekedési infrastruktúra  \*lakossági vízellátás/szennyvíz-infrastruktúra  \*beszállítóvá válást folyamatát segítő tevékenységek  \*általános finanszírozás | KKV-k hitelhez jutásának elősegítése | \*a növekedést elősegítő kutatási, innovációs és digitalizációs tevékenységek  \*folyamat- vagy szervezési innováció  \*innovációs tanácsadás, támogató szolgáltatás  \*prototípus-, termék-, technológia-, szolgáltatásfejlesztés  \*oltalomszerzési, oltalom fenntartási tevékenység  \*labóratóriumi/elle-nőrző kísérletek  \*általános finanszírozás | \*IPAR 4.0 technológiára való gyorsabb átállás  \*export piacra lépés támogatása  \*munkahelyteremtés  \*megújuló energia felhasználása, tárolása  \*általános finanszírozás |
| Díjak hitelösszegre vetítve | Vidék: 0,48%  Bp:0,30%  általános finanszírozás esetén:  Vidék: 0,68%  Bp:0,425% | Vidék: 0,48%  Bp:0,30%  általános finanszírozás esetén:  Vidék: 0,68%  Bp:0,425% | Vidék: 0,48%  Bp:0,30%  általános finanszírozás esetén:  Vidék: 0,68%  Bp:0,425% | Vidék: 0,68%  Bp:0,425% | Vidék: 0,48%  Bp:0,30%  általános finanszírozás esetén:  Vidék: 0,68%  Bp:0,425% | Vidék: 0,48%  Bp:0,30%  általános finanszírozás esetén:  Vidék: 0,68%  Bp:0,425% |
| Díjak garantált összegre vetítve | 0,60%, általános finanszírozás esetén: 0,85% | 0,60%, általános finanszírozás esetén: 0,85% | 0,60%, általános finanszírozás esetén: 0,85% | 0,85%, | 0,60%, általános finanszírozás esetén: 0,85% | 0,60%, általános finanszírozás esetén: 0,85% |
|  | | | | | |  |
| **Limitek:** | | Támogatott Terület (Vidék) | | Nem Támogatott Terület (Budapest) | | |
| Ügyfél szintű hitelösszeg limit: egyéb GHG limitbe nem számít bele | | 3.000.000 EUR (összesen az összes altermékben; a bármely egyéb InvestEU forrásból származó teljes finanszírozás esetén összesen legfeljebb 16,5 millió EUR) | | 2.200.000 EUR (összesen az összes altermékben és bármely egyéb InvestEU forrásból származó teljes finanszírozással együtt) | | |
| Keretszerződésen belüli altermék limitek | | 5\*160.000.000 EUR/db a tematikus altermékekre, és 248.000.000 EUR az Átmeneti Régió (Budapest) és Vidékfejlesztés altermékre, de maximum összesen 1 048 000 000 EUR kezességvállalási és 1 508 000 000 EUR hitelportfolió összeg. | | | | |
| Altermékenkénti banki limit | | 75 000 000 EUR kezességvállalási összeg | | | | |
| Területi megoszlási arány a kezességvállalási összeg alapján a valaha kiadott portfólióban (amelybe beleszámítanak a lezárt és kifutott ügyletek is) | | legalább 50%, (optimális arány 75%) | | * (optimális arány 25%) | | |
| Viszontgarancia megállapodásban szereplő mutatók: | | | | | | |
| I. melléklet, 4. cikk 4.9 (a) | | B3-nál nem rosszabb rating | | | | |
| I. melléklet, 4. cikk 4.9 (a) | | a teljes portfolio maximum 11%-a lehet B3 | | | | |
| I. melléklet, 4. cikk 4.9 (b) | | a teljes portfolio maximum 10%-a lehet bullet törlesztésű | | | | |
| I. melléklet, 4. cikk 4.9 (c) | | a teljes portfolióra vonatkozó WAL (átlagos futamidő) maximum 5 év lehet | | | | |
| Biztosíték nélküli limit | | Nincs speciális InvestEU limit | | | | |
| Ügyfélcsoport limit | |
|  | | | | | |  |
| Kezességvállalási szerződés megkötésének határideje | 2028.12.31 | | | | | |
| Kérelem benyújtási határidő | 2028.11.30 | | | | | |
| Viszont-garancia forrása | Európai Unió | | | | | |
| Viszont-garancia mértéke | 95% | | | | | |
| Viszontgarancia CAP | 25% (maximum 249 millió euró, plusz 10% kumulált árfolyam veszteségi puffer) | | | | | |
| Támogatás nyújtásának alapja | ÁCSR InvestEU jogcím  támogatott régiókban: 56 e (10) (b)  nem támogatott régióban: 56 e (10) (c) | | | | | |
| Támogatástartalom | Nincs kimutatható támogatástartalma, ha megfelel a ÁCSR InvestEU Alap által támogatott pénzügyi termékek keretében nyújtott támogatási jogcím feltételeinek.  - **NEM kumulálható** egyéb uniós vagy társfinanszírozott programból (operatív programok, Helyreállítási és Ellenállási Alap, stb.) már támogatott projekt elszámolható költségeihez nyújtott finanszírozással;  - **kumulálható a fentieken kívüli egyéb** támogatásokkal az ÁCSR 8. cikk (3) és (4) bekezdése szerint:  - egyéb, maximális **támogatás intenzitással** szabályozott támogatással azonos elszámolható költségek esetén úgy, hogy ki kell számítani a kezesség támogatástartalmát, és hozzá kell adni az eredeti támogatáshoz. Az így megnövekedett támogatási összeggel számított támogatás intenzitás nem haladhatja meg az eredeti támogatás intenzitást;  - egyéb, **maximális összeggel meghatározott** támogatások esetén úgy, hogy nem szükséges a kezesség támogatástartalmát hozzáadni az eredeti támogatáshoz;  - egyéb, **nem azonosítható elszámolható költséggel** rendelkező támogatással **korlátlanul**.  Ösztönző hatást nem kell vizsgálni a ÁCSR 6. cikk (5) k) pontja alapján. | | | | | |
| Hitelfelvevő | * KKV (induló vállalkozás is, ÁCSR 22 cikk szerinti definíció) amelynek székhelye Magyarországon van, gazdasági tevékenységet Magyarországon (is) végez; * az InvestEU Rendelet II. mellékletében felsorolt területek bármelyikén tevékenykednek (ez a pont minden KKV esetén teljesítettnek tekintendő a II. melléklet 7. pontja alapján); * megfelelnek a Megállapodás 24.6. cikkében meghatározott jogosultsági feltételeknek:   + - a nemzetközileg elfogadott szabványok szerint gazdaságilag megvalósíthatónak minősül; ahol i) a Közvetett Műveletek esetében a Végrehajtó Partner adott esetben a Pénzügyi közvetítő nyilatkozatára vagy kötelezettségvállalására támaszkodhat, ii) az alkalmazandó szabványok a Végső Kedvezményezett tipológiája vagy jellemzői alapján eltérhetnek, és iii) amennyiben a Végső kedvezményezettnek a Végrehajtó Partnertől eltérő más szervezet nyújt nem vissza nem térítendő finanszírozást ugyanarra a célra (amely a kétségek elkerülése végett magában foglalja a Pénzügyi közvetítő saját kockázatvállalását is), a kritériumot teljesítettnek kell tekinteni; és     - nem lehet a 28.1. cikkben említett helyzetek egyikében sem (lásd: Kizárások)     - nem lehetnek Korlátozott személyek (Restricted Person)     - Az elmúlt 1 évben nem lehet az ügyfél speciális kezelésben a bankban (pre-work-out, work-out, early warning jelek, felgyógyulási időszak)     - Nem lehet nehéz helyzetben | | | | | |
| Hiteltípus | * Folyószámlahitel * Forgóeszközhitel (rulírozó/keret is) * Beruházási hitel (keret is) | | | | | |
| Önerő | Nincs elvárt önerő (beruházási hitel esetén sem) | | | | | |
| Hitelkiváltás | Nem megengedett. (csak új hitel) | | | | | |
| Maximális hitelösszeg | 3 millió EURnak megfelelő HUF (a hitelszerződés aláírásának napján érvényes MNB árfolyamon) támogatott területen,  2,2 millió EURnak megfelelő HUF (a hitelszerződés aláírásának napján érvényes MNB árfolyamon), nem támogatott régióban | | | | | |
| Futamidő | Folyószámlahitel: Min: 12 hónap Max: 120 hónap  Forgóeszközhitel: Min: 12 hónap Max: 120 hónap  Beruházási hitel: Min: 12 hónap Max: 180 hónap | | | | | |
| Prolongáció | A hiteltípusra maximálisan engedélyezett futamidőn belül lehetséges | | | | | |
| Hitel Biztosítéka | Nincs elvárt biztosíték, a bank által előírt biztosítékok kerülnek megosztásra (pari passu) | | | | | |
| Kezességvállalás maximális mértéke | Tőketartozásra vállalható kezesség, a fennálló hitelösszeg 80%-ára ha a kedvezményezett fő tevékenységét\* nem Budapesten, azaz támogatott területen végzi, vagy a fennálló hitelösszeg 50%-ára, ha a kedvezményezett főtevékenységét Budapesten azaz nem támogatott területen (legfejlettebb régióban) végzi.  \*fő tevékenység: Az a tevékenység, amelyből az adós az utolsó lezárt üzleti évében a legmagasabb nettó árbevételt érte el. | | | | | |
|  | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kizárások (28.1 cikk)** | Bankkal szemben | Adóssalszemben |
| A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramhoz kapcsolódó pályázat benyújtásakor és/vagy a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor fizetésképtelen helyzetben van, csőd-, felszámolási-, végelszámolási eljárás alatt áll, vagy ezekkel összefüggésben a hitelezőkkel kötött egyezségben áll, üzleti tevékenységét felfüggesztették, vagy a hitelezőkkel szüneteltetési (vagy azzal egyenértékű) megállapodást írt alá, amelyet az illetékes bíróság az alkalmazandó jogszabályokban előírtak szerint hagyott jóvá, vagy nemzeti jogszabályban előírt hasonló eljárásból eredő bármely hasonló helyzetben van | X | X |
| A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramhoz kapcsolódó pályázat benyújtását és/vagy a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 (öt) évben jogerős ítélet vagy jogerős közigazgatási határozat született rá vonatkozóan valamely adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségnek az alkalmazandó joggal összhangban történő megszegése miatt, és amennyiben az ilyen kötelezettségek nem kerültek befizetésre, kivéve, ha azok megfizetésére kötelező erejű megállapodást kötött. | X | X |
| A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramhoz kapcsolódó pályázat benyújtását és/vagy a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 (öt) évben őket vagy a felettük képviseleti, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező személyeket jogerős ítélettel vagy jogerős közigazgatási határozattal marasztalták súlyos szakmai kötelességszegés miatt, amennyiben az ilyen magatartás jogellenes szándékot vagy súlyos gondatlanságot jelez, mely befolyásolná az InvestEU Együttműködési Megállapodás vagy adott esetben a hitelszerződés végrehajtására való képességüket, és amely mögött az alábbi okok valamelyike áll:   * + - 1. a kizáró okok hiányának, illetve a jogosultsági vagy kiválasztási feltételek teljesülésének ellenőrzéséhez, valamint a szerződés vagy megállapodás teljesítéséhez szükséges vagy lényeges befolyással bíró információk megtévesztő, gondatlan közlése vagy csalárd módon valótlan színben való feltüntetése;       2. a verseny torzítására irányuló megállapodások kötése más személyekkel vagy szervezetekkel;       3. az ajánlatkérő szerv döntéshozatali folyamatának tisztességtelen befolyásolására tett kísérlet a vonatkozó odaítélési eljárás során (a fogalom Költségvetési Rendeletben[[1]](#footnote-1) való meghatározása szerint);   olyan bizalmas információk megszerzésére tett kísérlet, amelyek tisztességtelen előnyökhöz juttathatják a vonatkozó odaítélési eljárásban (a fogalom Költségvetési Rendeletben való meghatározása szerint). | X | X |
| A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramhoz kapcsolódó pályázat benyújtását, és/vagy a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 (öt) évben őket vagy a felettük képviseleti, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező személyeket jogerősen marasztalták a következők valamelyike okán:   * + - 1. csalás;       2. korrupció;       3. bűnszervezetben való részvétel;       4. pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása;       5. terrorista bűncselekmények vagy terrorista tevékenységhez kapcsolódó bűncselekmények elkövetése, illetve ilyen bűncselekmények elkövetésére való felbujtás, bűnsegély, bűnpártolás vagy annak kísérlete;       6. gyermekmunka és az emberkereskedelem más formái. | X | X |
| Az Európai Bizottság által létrehozott és működtetett korai észlelési és kizárási rendszer adatbázisában szereplő kizárási határozat hatálya alá tartozik. A Zrt. dönthet úgy, hogy nem zárja ki az Adóst vagy a Hitelintézetet, ha az Adós vagy a Hitelintézet bizonyítani tudja, hogy a kizárási ok fennállása ellenére helyreigazító intézkedéseket fogadott el a megbízhatóságának bizonyítására, vagy ha a kizárás felfüggesztése a szolgáltatás folyamatosságának biztosítása érdekében elengedhetetlen, korlátozott időtartamra és a korrekciós intézkedések elfogadásáig, vagy ha a kizárás a körülményeket figyelembe véve aránytalan lenne. | X | X |
|  | | |
| **Elvárások:** |  |  |
| Megfelel az alkalmazandó uniós jognak, valamint a nemzetközi és uniós megállapodásoknak, szabványoknak, nem támogat olyan tevékenységeket, melyek hozzájárulnak pénzmosáshoz, terrorizmus finanszírozáshoz, adóelkerüléshez, adócsaláshoz vagy adókijátszáshoz.[[2]](#footnote-2) | X |  |
| Nem köt új vagy megújított ügyleteket nem együttműködő országokra vonatkozó uniós jogszabályokban felsorolt országokbeli illetőségű jogalanyokkal, vagy a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849. európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 141, 2015.6.5., 73. o.) (és annak esetleges módosításai) 9. cikkének (2) bekezdése alapján magas kockázatú Harmadik Országként meghatározott országokban bejegyzett vagy ottani illetőségű jogalanyokkal, a Költségvetési Rendelet 155. cikke (2) bekezdésének b) pontjában foglalt, jelen követelménytől való eltérés lehetőségével, amennyiben az intézkedést ténylegesen az említett országok valamelyikében hajtják végre. [[3]](#footnote-3) | X |  |
| Biztosítja egy esetleges OLAF vizsgálathoz kapcsolódó információkat, dokumentumokat, helyszíni ellenőrzés lehetőségét. | X |  |
| Biztosítja az Európai Bizottság részére, hogy ellenőrzéseket (helyszíni is) végezhessen az Európai Közösség pénzügyi érdekeit védve. | X |  |
| Az Európai Számvevőszék számára minden olyan lehetőséget biztosít és minden olyan információt megad, amelyet feladatai ellátásához szükségesnek tart. | X |  |
| Megfelelnek a pénzmosás megelőzésére, a terrorizmus elleni küzdelemre és az adócsalás elleni küzdelemre vonatkozó szabványoknak és az alkalmazandó jogszabályoknak (tax avoidance, non-cooperative juridictions, anti-money laundering and countering terrorism financing). | X |  |
| Az Adósságfinanszírozási ügyleteknek az alábbi kategóriák legalább egyikébe kell tartozniuk:   1. adósságfinanszírozási ügyletek induló vállalkozásokkal (a Pénzügyi Közvetítővel kötött Egyedi Garanciamegállapodásban meghatározottak szerint), feltéve, hogy a Végrehajtó Partner a Pénzügyi Közvetítőtől írásbeli nyilatkozatot kap (pl. az Egyedi Garanciamegállapodásban) arról, hogy a Pénzügyi Közvetítő nem kínálná ezeket az új termékeket vagy új funkciókat az EU Garancia támogatása nélkül; és/vagy 2. olyan meglévő jellemzőkkel rendelkező adósságfinanszírozási ügyletek, amelyeket korábban kizártak a kkv-k egyes kategóriái esetében; és/vagy 3. új jellemzőkkel rendelkező adósságfinanszírozási ügyletek (pl. csökkentett biztosítéki követelmények és hosszabb futamidő); és/vagy 4. olyan adósságfinanszírozási ügyletek, amelyeket korábban nem kínáltak a magasnak vélt hitelkockázat miatt.   A fenti 2., 3. vagy 4. pont alá tartozó adósságfinanszírozási ügylet esetében a felépítendő Egyedi Portfólió becsült várható vesztesége legalább 30%-kal magasabb a hasonló portfóliókban felmerült veszteségekhez képest, amennyiben a Pénzügyi Közvetítő a szokásos hitelkockázati politikáját alkalmazza, és kizárja a kkv-k egyes kategóriáit, vagy alkalmazza a standard jellemzőit.  A fenti 3. pont alá tartozó Adósságfinanszírozási ügyletek esetében, a biztosítékcsökkentési lehetőség különleges eseteiben, amikor a Pénzügyi Közvetítő által kért biztosítéki arányokról rendelkezésre állnak információk, de a biztosítékok behajtására vonatkozó adatok korlátozottak, a becsült várható veszteség 30%-os növekedését teljesítettnek kell tekinteni, amennyiben, az EU Garancia eredményeként a Pénzügyi Közvetítő (i.) eltér a szokásos hitelezési gyakorlatától, és nem kér biztosítékot az eszközökre (feltéve, hogy a személyes garancia vagy hasonló eszközök megengedettek), vagy (ii.) jelentősen csökkenti a biztosítékkövetelményeket (azaz legalább 50%-os csökkentés, és az ebből eredő maximális fedezet legfeljebb 60%-os), ami a megcélzott kkv-k finanszírozáshoz való hozzáférésének javulását eredményezi. Ilyen esetekben a Végrehajtó Partner írásbeli nyilatkozatot szerez be a Pénzügyi Közvetítőtől (pl. az egyedi garanciamegállapodásban) arról, hogy az EU Garancia támogatása nélkül nem kínálna ilyen biztosítékcsökkentést általános gyakorlatként.  A Végrehajtó Partner minden egyes fenti esetben figyelembe veszi a következő elemeket:   1. a Pénzügyi Közvetítő hitelpolitikája és/vagy finanszírozási gyakorlata, amelyet a legutóbbi rendelkezésre álló, egymást követő 12 hónapos időszakban alkalmazott,   (ii) a Pénzügyi Közvetítőnek az EU Garancia által a rendelkezésre állási időszak alatt fedezett finanszírozási tevékenységére vonatkozó előrejelzése, és   1. minden egyéb, a Végrehajtó Partner rendelkezésére álló releváns információ. | X |  |

**1. Invest EU rendelet elvárásai:**

**14. cikk Támogatható finanszírozási és beruházási műveletek**

(1) Az InvestEU Alapból csak olyan finanszírozási és beruházási műveletek támogathatók, amelyek:

*a)*megfelelnek a költségvetési rendelet 209. cikke (2) bekezdésének *a)-e)*pontjában meghatározott feltételeknek, különösen a költségvetési rendelet 209. cikke (2) bekezdésének *a)*és *b)*pontja szerint, valamint e rendelet V. melléklete szerint a piaci hiányosságok, az optimálistól elmaradó befektetési helyzetek és az addicionalitás tekintetében, valamint adott esetben maximalizálják a magánberuházásokat a költségvetési rendelet 209. cikke (2) bekezdésének *d)*pontjával összhangban;

*b)*hozzájárulnak az uniós szakpolitikai célkitűzésekhez, és e rendelet II. mellékletével összhangban a megfelelő szakpolitikai kerethez tartozó finanszírozási és beruházási műveletekre jogosult területek körébe tartoznak;

*c)*nem nyújtanak pénzügyi támogatást az e rendelet V. mellékletének B. szakaszában meghatározott, kizárt tevékenységekhez; valamint

*d)*összhangban vannak a beruházási iránymutatásokkal.

209. cikk (2) a)-e) pont

(2)   A pénzügyi eszközök és a költségvetési biztosítékok tekintetében teljesülniük kell az alábbi követelményeknek:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | piaci hiányosságok, illetve az optimálistól eltérő befektetési helyzetek kezelésére kell szolgálniuk, és csak olyan végső kedvezményezettek számára nyújtható – arányos módon – támogatás, amelyek az uniós pénzügyi támogatás idején a nemzetközileg elfogadott standardokkal összhangban gazdaságilag életképesnek tekinthetők; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | biztosítani kell az addicionalitást, megakadályozva, hogy az így nyújtott finanszírozás csupán a más állami vagy magánforrásokból származó, potenciális támogatások és befektetések helyettesítésére szolgáljon; |

|  |  |
| --- | --- |
| c) | nem torzíthatják a versenyt a belső piacon, és összeegyeztethetőnek kell lenniük az állami támogatásokra vonatkozó szabályokkal; |

|  |  |
| --- | --- |
| d) | az értékek céltartományának a megfelelő finanszírozási eszköz vagy költségvetési biztosíték előzetes értékelés alapján tőkeáttételi és beruházási multiplikátorhatást kell elérni az uniós hozzájárulás vagy garancia mértékét meghaladó globális beruházás mozgósításával, ideértve adott esetben a magánberuházások maximalizálását is.; |

|  |  |
| --- | --- |
| e) | a kezelésük módjának biztosítania kell, hogy a kezelésükben részt vevő végrehajtó szervezeteknek vagy partnereknek közös érdekük legyen a vonatkozó alap-jogiaktusban meghatározott szakpolitikai célkitűzések megvalósítása, például a társbefektetésekre, a kockázatmegosztási követelményekre vagy a pénzügyi ösztönzőkre vonatkozó rendelkezések révén, ugyanakkor meg kell akadályozni az említett szervezetek vagy partnerek egyéb tevékenységeivel való összeférhetetlenséget; |

**V. melléklet B szakasz: B. Kizárt tevékenységek**

Az InvestEU Alap nem támogat:

1. olyan tevékenységeket, amelyek korlátozzák az egyéni jogokat és szabadságokat, vagy megsértik az emberi jogokat;

2. nem támogatja a védelmi tevékenységek terén az alkalmazandó nemzetközi jog szerint tiltott termékek és technológiák használatát, fejlesztését vagy előállítását;

3. dohányhoz kapcsolódó termékeket és tevékenységeket (termelés, elosztás, feldolgozás és kereskedelem);

4. a Horizont Európáról szóló rendelet releváns rendelkezései alapján a finanszírozásból kizárt tevékenységeket: reprodukciós célú emberklónozási kutatás; az ember génállományának olyan módosítására irányuló tevékenység, amelynek eredményeképpen ezek a változtatások örökölhetővé válhatnak; az emberi embriók kizárólag kutatási célból vagy őssejtekhez jutás céljából történő létrehozására irányuló tevékenységek, beleértve a szomatikus sejtek maganyagának átvitelén alapuló eljárást is;

5. szerencsejátékot (előállításhoz, építéshez, terjesztéshez, feldolgozáshoz, kereskedelemhez vagy szoftverhez kapcsolódó tevékenységek);

6. szexkereskedelmet, illetve ahhoz kapcsolódó infrastruktúrát, szolgáltatásokat vagy médiát;

7. élő állatokat érintő, kísérleti vagy tudományos célú tevékenységeket, amennyiben nem garantálható a kísérleti és más tudományos célra használt gerinces állatok védelméről szóló európai egyezménynek[**\***](https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=A2100523.EUP#lbj31id7638) való megfelelés;

8. ingatlanfejlesztési tevékenységet, mint például olyan tevékenységeket, amelyek kizárólagos célja meglévő épületek felújítása, újbóli lízingje vagy újbóli eladása, valamint új projektek építése; ugyanakkor támogathatók az ingatlanágazatban a 3. cikk (2) bekezdésében meghatározott, az InvestEU program egyedi célkitűzéseihez kapcsolódó tevékenységek és a II. melléklet szerinti finanszírozási és beruházási műveletek támogatható területei, mint például az energiahatékonysági projektekre vagy szociális lakásokra irányuló beruházások;

*(3. cikk (2) Az InvestEU program egyedi célkitűzései a következők:*

*a) a fenntartható infrastruktúrával kapcsolatos finanszírozási és beruházási műveletek támogatása a 8. cikk (1) bekezdésének a) pontjában említett területeken;*

*b) a kutatással, az innovációval és a digitalizációval kapcsolatos finanszírozási és beruházási műveletek támogatása, ideértve az innovatív vállalatok növekedésének, valamint a technológiák piaci bevezetésének támogatását is, a 8. cikk (1) bekezdésének b) pontjában említett területeken;*

*c) a kkv-k, valamint a kis méretű, közepes piaci tőkeértékű vállalatok finanszírozáshoz jutásának és a finanszírozás rendelkezésre állásának bővítése, valamint az ilyen kkv-k globális versenyképességének javítása;*

*d) a mikrofinanszírozáshoz és a finanszírozáshoz jutásnak, valamint a mikrofinanszírozás és a finanszírozás rendelkezésre állásának bővítése a szociális vállalkozások esetében, a szociális beruházásokkal, kompetenciákkal- és készségekkel kapcsolatos finanszírozási és beruházási műveletek támogatása, valamint a szociális beruházási piacok fejlesztése és konszolidálása érdekében a 8. cikk (1) bekezdésének d) pontjában említett területeken.)*

9. pénzügyi tevékenységeket, mint például pénzügyi eszközök vásárlását vagy kereskedelmét. Így különösen a vállalati vagyon kivonását célzó kivásárlásokra irányuló beavatkozásokat és a vállalati vagyon kivonását célzó üzletrész-visszavásárlásokat;

10. az alkalmazandó nemzeti jogszabályok által tiltott tevékenységeket;

11. atomerőmű-leállítást, -üzemeltetést, -átalakítást vagy -építést;

12. szilárd fosszilis tüzelőanyagok és olaj bányászatához vagy kitermeléséhez, feldolgozásához, forgalmazásához, tárolásához vagy elégetéséhez, valamint a földgázkitermeléshez kapcsolódó beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik a következőkre:

*a)*olyan projektek, amelyek esetében nem létezik életképes alternatív technológia;

*b)*szennyezés megelőzésével és csökkentésével kapcsolatos projektek;

*c)*szén-dioxid leválasztására, tárolására vagy hasznosítására szolgáló berendezésekkel felszerelt projektek; olyan ipari vagy kutatási projektek, amelyek az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának jelentős csökkentését eredményezik az alkalmazandó uniós kibocsátáskereskedelmi rendszer referenciaértékeihez képest;

13. a hulladékok hulladéklerakóban történő elhelyezésére irányuló beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik a következő beruházásokra:

*a)*ipari vagy bányászati beruházási projekt kiegészítő elemét képező helyszíni hulladéklerakó létesítmények, amennyiben bizonyított, hogy maga az érintett tevékenység által termelt ipari vagy bányászati hulladékok kezelésére a hulladéklerakó az egyetlen életképes opció;

*b)*meglévő hulladéklerakók a hulladéklerakó-gáz felhasználásának és a hulladéklerakókból történő hasznosítás előmozdításának, valamint a bányászati hulladékok újrafeldolgozásának biztosítására;

14. mechanikai-biológiai kezelő (MBT) üzemekre irányuló beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik azokra a beruházásokra, amelyek célja a meglévő mechanikai-biológiai kezelő üzemek utólagos átalakítása oly módon, hogy a hulladékból energiát állítsanak elő, vagy a szétválogatott hulladékot újrafeldolgozzák, mint például komposztálás és anaerob lebontás révén;

15. a hulladék kezelése céljából hulladékot égető létesítményekbe irányuló beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik a következő beruházásokra:

*a)*kizárólag nem újrafeldolgozható veszélyes hulladék kezelését célzó üzemek;

*b)*meglévő üzemek, amelyek esetében a beruházás célja az energiahatékonyság növelése, a füstgázok tárolási célú megkötése vagy a hulladékégetésből származó hamuból származó anyagok felhasználása vagy kinyerése, feltéve, hogy ezek a beruházások nem eredményezik a hulladékfeldolgozó üzem kapacitásának növekedését.

A végrehajtó partnerek felelősek maradnak annak biztosításáért, hogy a finanszírozási és beruházási műveletek a releváns megállapodás aláírásakor megfeleljenek az e mellékletben meghatározott kizárási kritériumoknak, e megfelelés nyomon követéséért a projekt végrehajtása során, valamint azért, hogy adott esetben megtegyék a megfelelő korrekciós intézkedéseket.

**2. Csoportmentességi támogatási rendelet kizárásai:**

* a harmadik országokba vagy a tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatása, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás;
* az importtermékekkel szemben hazai termékek felhasználásához kötött támogatás.
* a mezőgazdasági termékek feldolgozásának és forgalmazásának ágazatában nyújtott támogatás, a következő esetekben:

i. amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalomba hozott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre;

ii. amennyiben a támogatás feltétele, hogy azt teljesen vagy részben továbbítsák az elsődleges termelőknek;

(elsődleges mezőgazdasági termelés ágazatában nyújtott támogatás InvestEU Alap által támogatott pénzügyi termékekben megengedett)

* olyan vállalkozás, amellyel szemben teljesítetlen visszafizetési felszólítás van érvényben olyan korábbi bizottsági határozat nyomán, amely valamely, ugyanazon tagállam által nyújtott támogatást jogellenesnek és a belső piaccal összeegyeztethetetlennek nyilvánított, kivéve a természeti katasztrófa okozta károk helyreállítására irányuló támogatási programokat, valamint a 19b. cikk és a III. fejezet 2a. és 16. szakasza szerinti támogatási programokat
* a nehéz helyzetben lévő vállalkozásoknak nyújtott támogatás, kivéve az egyes természeti katasztrófák okozta károk helyreállítására irányuló támogatási programokat, az induló vállalkozásoknak biztosított támogatási programokat

**InvestEU rendelet II. melléklet**

***FINANSZÍROZÁSI ÉS BERUHÁZÁSI MŰVELETEKRE JOGOSULT TERÜLETEK***

A Garantiqa által alkalmazandó pont:

7. Pénzügyi támogatás a legfeljebb 499\* alkalmazottat foglalkoztató szervezetek számára, különös hangsúlyt helyezve a kkv-kra és a kis méretű, közepes piaci tőkeértékű vállalatokra, különösen a következők révén:

*a)*működő tőke és beruházás biztosítása;

*b)*kockázatfinanszírozás biztosítása az alapítástól a terjeszkedési szakaszig az innovatív és fenntartható ágazatokban betöltött technológiai vezető szerep biztosítása - többek között e szervezetek digitalizációs és innovációs kapacitásának, valamint globális versenyképességének növelése érdekében;

*c)*finanszírozás biztosítása a vállalkozások alkalmazottak általi felvásárlásához vagy a vállalkozások tulajdonjogában való alkalmazotti részvételhez.

\*A Garantiqa esetében a jogszabályi szöveghez képest szűkebb, max 249 alkalmazotti létszám alkalmazandó.

**A jogállamisági elvek érvényesülését célzó kizárás (Külön Bizottsági értesítés alapján, 2023.08.07-én)**

A végső kedvezményezetti körből kizárt minden olyan közérdekű vagyonkezelési alap vagy azáltal fenntartott szervezet, amely a 2021. évi IX. törvény alapján jött létre Magyarországon.

1. Az Európai Parlament és a Tanács (EU, Euratom) 2018/1046 rendelete (2018. július 18.) az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról, az 1296/2013/EU, az 1301/2013/EU, az 1303/2013/EU, az 1304/2013/EU, az 1309/2013/EU, az 1316/2013/EU, a 223/2014/EU és a 283/2014/EU rendelet és az 541/2014/EU határozat módosításáról, valamint a 966/2012/EU (EK, Euratom) rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 193., 2018.7.30., 1. o.) [↑](#footnote-ref-1)
2. Költségvetési Rendelet 155. cikk (2) a) pont. [↑](#footnote-ref-2)
3. Költségvetési Rendelet 155. cikk (2) b) pont. [↑](#footnote-ref-3)