



FELHÍVÁSTERVEZET Otthonfelújítási Hitelprogram

Lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához

Azonosító jel: **RRF-REP-10.13.1-24**

1. Hitelprogram keretösszege¹

108,24 milliárd forint

A Hitelprogram keretösszegének 20%-át nem haladhatja meg a magas hatásfokú gázkazánnal való fűtésrendszer korszerűsítés céljára nyújtott Kölcsönök együttes összege. Az erre a hitelcélra allokált forráskeret kimerüléséig, de legkésőbb 2024.12.31-ig történő Kölcsönszerződéskötés esetén érhető el, ezt követően a fel nem használt forrás automatikusan átcsoportosításra kerül a Hitelprogramon belüli további támogatható hitelcélokra történő felhasználásra.

2. Hitelprogram célja

A Hitelprogram a Helyreállítási és Ellenállóképességi Terv REPowerEU fejezetének - A lakóépületek energiahatékonyságának javítására és az energiaszegénység kezelésére szolgáló pénzügyi eszköz létrehozása intézkedését valósítja meg Magyarország helyreállítási és ellenállóképességi terve végrehajtásának alapvető szabályairól és felelős intézményeiről szóló 373/2022. (IX.30.) Korm. Rendelet (továbbiakban: RRF rendelet) szerint.

A Hitelprogram célja a magánberuházások ösztönzése és a magyarországi lakóépületek energiahatékonysági ágazatában a háztartások finanszírozáshoz való hozzáféréseinek javítása, továbbá a lakossági szektor energiafelhasználásának csökkentése Egyműveletben Kombinált Kölcsönrel és Vissza Nem Térítendő Támogatással.

Az Otthonfelújítási Hitelprogram fókuszában az 1990. december 31-e előtt épült, életvitelszerűen lakott, egy- és többlakásos családi házak állnak. A beruházás eredményeként közel 20 ezer lakás energetikai korszerűsítése valósulhat meg.

Az Egyműveletben Kombinált Kölcsön és Vissza Nem Térítendő Támogatás nyújtásának alap jogosultsági feltétele, hogy a Projekt megvalósítását megelőző fejlesztés előtti (kiinduló) állapothoz képest épületenként legalább 30%-os mértékű fajlagos primer energiafogyasztás² csökkenést szükséges elérni a jelen Hitelprogram keretében finanszírozott energetikai korszerűsítés eredményeként, melyet Hiteles Energetikai Tanúsítvánnyal szükséges alátámasztani.

¹ XIX. Uniós fejlesztések fejezet 2. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 17. Alapok alapja pénzügyi eszközök alcím, 8. Alapok alapja RRF pénzügyi eszközök jogcímcsoport.

² Az adott lakás/épület egységnyi alapterületének 1 évre kiszámított energiafogyasztása, méghozzá primer energiában kifejezve. A primerenergia az energiahordozók elsődleges, fosszilis energiában kifejezett értéke.

3. Kölcsön típusa

Vissza Nem Térítendő Támogatás és éven túli lejáratú kamatmentes beruházási Kölcsön kombinációja³.

4. Finanszírozási összeg⁴

A Finanszírozási Összeg (Kölcsönrész és a Vissza Nem Térítendő Támogatás együttesen): minimum 2,5 millió forint - maximum 6 millió forint.

A nyújtható Finanszírozási összeg megállapításakor az MFB Zrt. figyelembe veszi az Európai Unió forrású Lakossági Hitelprogramok Eljárási Rendjében (a továbbiakban: Lakossági Eljárási Rend) meghatározott jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutatót.

4.1. Finanszírozás típusa

A Kölcsönrész és a Vissza Nem Térítendő Támogatás a Végső Kedvezményezett rendelkezése szerint utófinanszírozással, vagy közvetlen szállítói finanszírozással kerülhet folyósításra a Lakossági Eljárási Rend alapján.

A szállítói finanszírozás folyósítása kizárólag az anyagi, műszaki- és forrásösszetételnek megfelelő tartalommal kiállított és a Projektre vonatkozóan benyújtott, Lakossági Eljárási Rend szerint ellenőrzött számlák tartalma szerinti építési anyagokra / termékekre és munkadíjakra, a vállalkozói/kivitelezői szerződés szerinti ütemezésben történhet forrásarányosan.

A projektmegvalósításhoz egyebek mellett az ÉMI Építésügyi Minőségellenőrző Innovációs Nonprofit Kft. (a továbbiakban: ÉMI Nkft.) www.ofp.emi.hu oldalán nyilvántartott Szállítói (Kivitelezői) Regisztrációs Listán szereplő, a regisztrációt követően megfelelő kivitelezőkkel (integrátorok, generálkivitelezők, szakági kivitelezők) köthető szerződés. A Szállítói (Kivitelezői) Regisztrációs Listára kerülés részletszabályai – többek között úgy, mint gazdálkodásra vonatkozó adatok, szakemberek és szakmai alkalmassági feltételek, területi illetékesség és kapacitás, valamint referencia szempontokat külön ... azonosítójú „*Otthonfelújítási Hitelprogram Lakossági energiahatékony beruházások megvalósításához című hitelprogramban kivitelezőként történő közreműködéshez*” elnevezésű Regisztrációs Felhívás tartalmazza.

A Saját Forrás igazolt felhasználását követően előlegszámla vagy előlegbekérő/díjbekérő proforma számla benyújtásával – teljesítési igazolás csatolása nélkül – szállítói előleg igénybevitelére van lehetőség. Ebben az esetben a folyósítás a szállító fizetési számlájára történik. A teljesítést követően az utolsó lehívás feltétele, hogy a szállítói előlegbekérőhöz/díjbekérőhöz kapcsolódó, a felhasznált anyagokat és nyújtott szolgáltatásokat tételesen bemutató végszámla és teljesítés igazolás a Végső Kedvezményezett részéről a Közvetítő részére benyújtásra kerüljön. Az előlegszámát a végszámlával együtt be kell nyújtani, ha az előleg a díjbekérőre történt. Az igénybevett szállítói előleg mértéke a Lakossági Eljárási Rendben részletezett szabályok alapján nem haladhatja meg a Finanszírozási összeg legfeljebb 75%-át.

³ Egyműveletes Kombinált Hitelprogram: az Európai Parlament és a Tanács 2021. június 24-i (EU) 2021/1060 rendelete 58. cikk (5) bekezdése szerinti, egyetlen pénzügyi eszköz műveletben kombinált támogatás.

⁴ Az egyműveletes kombinált Kölcsön tekintetében Finanszírozási összeg alatt a Hitelprogram keretében nyújtott pénzkölcsön és a Vissza Nem Térítendő Támogatást együttesen kell érteni

5. Vissza Nem Térítendő Támogatás mértéke a Finanszírozási összegben belül

A Vissza Nem Térítendő Támogatás aránya a korszerűsítendő ingatlan fekvése szerinti járás átlagjövedelmének az országos átlagjövedelemhez viszonyításától függően, sávosan kerül meghatározásra az alábbi (maximális beruházási összköltségre vonatkozó) példák szerint.

Amennyiben a beruházás összköltsége alacsonyabb 7 000 000 forintnál, akkor a Saját forrás, a Vissza Nem Térítendő Támogatás és a Kölcsönrész is arányosan kisebb lesz.

1. Az országos átlagjövedelem 75%-ánál alacsonyabb átlagjövedelmű járások⁵ esetében a Vissza Nem Térítendő Támogatás arány maximuma: 58,33%.

| | |
|---|--------------|
| Beruházás összköltsége (100%) | 7 000 000 Ft |
| Saját forrás (14,3%) | 1 000 000 Ft |
| Finanszírozási összeg (85,7%): | 6 000 000 Ft |
| - ebből Vissza Nem Térítendő Támogatás (58,33%) | 3 500 000 Ft |
| - ebből kamatmentes Kölcsön (41,67%) | 2 500 000 Ft |

2. Az országos átlagjövedelem 75%-ánál magasabb, de 110%-ánál alacsonyabb átlagjövedelmű járások esetében a Vissza Nem Térítendő Támogatás arány maximuma: 50%.

| | |
|--|--------------|
| Beruházás összköltsége (100%) | 7 000 000 Ft |
| Saját forrás (14,3%) | 1 000 000 Ft |
| Finanszírozási összeg (85,7%) | 6 000 000 Ft |
| - ebből Vissza Nem Térítendő Támogatás (50%) | 3 000 000 Ft |
| - ebből kamatmentes kölcsön (50%) | 3 000 000 Ft |

3. Az országos átlagjövedelem 110%-át meghaladó átlagjövedelmű járások⁶ esetében a Vissza Nem Térítendő Támogatás arány maximuma: 41,67%.

| | |
|---|--------------|
| Beruházás összköltsége (100%) | 7 000 000 Ft |
| Saját forrás (14,3%) | 1 000 000 Ft |
| Finanszírozási összeg (85,7%) | 6 000 000 Ft |
| - ebből Vissza Nem Térítendő Támogatás (41,67%) | 2 500 000 Ft |
| - ebből kamatmentes kölcsön (58,33%) | 3 500 000 Ft |

Amennyiben - bármely járásban - a Kölcsönigénylő, vagy Kölcsönigénylő és Adóstársa együttes havi bruttó jövedelmének átlaga meghaladja a 742 560 forintot (ami a KSH által kimutatott 2023. évi bruttó átlagkereset 571 200 forint 130%-a), úgy a legmagasabb átlagjövedelmű járásokban alkalmazandó támogatási összetételre, azaz a legalacsonyabb Vissza Nem Térítendő Támogatási arányra jogosult.

⁵ lásd 21. pont Melléklet

⁶ lásd 21. pont Melléklet

Amennyiben - bármely eljárásban - a Kölcsönigénylő, vagy Kölcsönigénylő és Adóstársa együttes havi bruttó jövedelmének átlaga nem éri el a 399 840 forintot (ami a KSH által kimutatott 2023. évi bruttó átlagkereset 571 200 forint 70%-a), úgy a legalacsonyabb átlagjövedelmű eljárásokban alkalmazandó támogatási összetételre, azaz a legmagasabb Vissza Nem Térítendő Támogatási arányra jogosult.

Amennyiben a Projekt megvalósítását követő záró Hiteles Épületenergetikai Tanúsítvány alapján alátámasztva a primerenergia-felhasználás csökkenés eléri, illetve meghaladja a kiindulási állapothoz képesti 40%-ot, úgy a Végső Kedvezményezett a fent meghatározott feltételekhez képest további 5% Vissza Nem Térítendő Támogatás arányra jogosult.

A Kölcsönrész és a Vissza Nem Térítendő Támogatás folyósítása forrásarányosan történik a Kölcsönszerződésben meghatározott arányok szerint, a szállítói előlegfolyósítás figyelembevételével.

A Kölcsönrész és Vissza Nem Térítendő Támogatás arány jogosultságának ellenőrzésére az eredményességméréskor, de legkésőbb a Türelmi idő lejáratát megelőző 60. napig kerül sor az Eredményességi kritérium⁷ vizsgálatával. Felhívjuk a figyelmet, hogy a legalább 30%-os primer energiamegtakarítás elérése alap jogosultsági feltétele a Kölcsönrész és a Vissza Nem Térítendő Támogatás igénybevételének, tehát az ettől való elmaradás esetén szabálytalanná válik a Projekt és a teljes folyósított Finanszírozási összeg visszakövetelésre kerül a Lakossági Eljárási Rendben foglaltak szerint.

6. Kölcsön devizaneme

magyar forint (HUF)

7. Kölcsönkérelmek benyújtása

A Finanszírozási összeget kizárólag a Kölcsönkérelmi nyomtatvány kitöltésével és a kötelezően előírt mellékletek csatolásával igényelhetik a Kölcsönigénylők. Amennyiben bármelyik kötelezően előírt melléklet hiányzik, a Kölcsönkérelem nem nyújtható be.

A Kölcsönkérelem csak az MFB Zrt.-vel szerződéses kapcsolatban álló, megfelelő jogosítvánnyal rendelkező Közvetítőhöz (Lakossági MFB Pont Plusz) személyesen nyújtható be. A Közvetítők listáját az MFB Zrt. a honlapján (www.mfb.hu) teszi közzé.

A Hitelprogram keretében 2024. június 3-ától lehet Kölcsönkérelmet benyújtani.

A Hitelprogram keretében utoljára 2025. december 31-én lehet Kölcsönkérelmet benyújtani.

Jelen Hitelprogram keretében egy természetes személynek Adósként legfeljebb egy Kölcsönkérelme részesülhet támogatásban. Ugyanazon ingatlan vonatkozásában maximum egy Kölcsönkérelem részesülhet támogatásban, ideértve a vállalkozások számára meghirdetett energiahatékonysági programokat is.

Ugyanazon Kölcsönigénylő kizárólag egyetlen uniós forrású energiahatékonysági célú lakossági programból kaphat támogatást.

⁷ Eredményességi kritérium: a Felhívás 19. pontjában meghatározott mutató. A minimum 30%-os primer energiamegtakarítás teljesülését a projektmegvalósításkor, de legkésőbb a Türelmi Idő lejáratát megelőző 60. napig Hiteles Energetikai Tanúsítvánnyal szükséges igazolni.

8. Igénybevételi lehetőség

A Hitelprogram keretében utoljára **2026.04.30-ig, illetve a forráskeret kimerüléséig lehet Kölcsönszerződést kötni** a Kölcsönigénylőkkel.

9. Saját forrás⁸

A Saját forrás elvárt mértéke a Projekt elszámolható költségének minimum 14,3%-a, melynek felhasználását folyósításkor a forrásaránynak megfelelően igazolni szükséges.

A minimumon felüli további Saját forrás is felhasználható az ingatlan korszerűsítéshez a 30% primer energiamegtakarítás elérése érdekében.

A Hitelprogram során felmerülő adminisztrációs tevékenységek költségei, így különösen az ingatlanra vonatkozó energetikai tanúsítvány és tulajdoni lap költsége a Saját forrás terhére is elszámolható.

10. A kölcsön kamata, díjak, jutalékok

| | |
|---|--|
| Kamat a Türelmi idő alatt és a Türelmi időt követően | 0% / év |
| Kezelési költség | Nem kerül felszámításra. |
| Rendelkezésre tartási jutalék | |
| Előtörlesztési díj | |
| Szerződésmódosítási díj | |
| Késedelmi kamat | A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:48 §-ában meghatározott mértékű késedelmi kamat. |
| Egyéb költségek | <p>A Kölcsönkérelem bírálatával, a Kölcsönszerződés megkötésével és módosításával, valamint a Kölcsön folyósításával összefüggésben nem számítható fel díj, kivéve az, amely harmadik felet illet (pl. energetikai tanúsítványok díjai, tulajdoni lap, illetve statikai szakvélemény költsége, valamint közjegyzői díj).</p> <p>A követelésbehajtás költségei felszámíthatók.</p> <p>A Hitelprogramok esetén a részleges előtörlesztés kizárólag eredményességmérést követően megengedett, eredményességmérést megelőzően kizárólag a folyósított Finanszírozási Összeg (Kölcsönrész és Vissza Nem Térítendő Támogatás együttes összegének) végtörlesztése (teljes előtörlesztése) lehetséges.</p> |

11. Futamidők

| | |
|-----------------|---|
| Futamidő | A Kölcsönszerződés megkötésétől számított legfeljebb 10 év, amely a Türelmi és Rendelkezésre tartási idővel együtt értendő. |
|-----------------|---|

⁸Saját forrás: a Végső Kedvezményezett által a Projekthez igénybe vett, állami támogatást, valamint az Európai Unió intézményei, ügynökségei, közös vállalkozásai vagy más szervei által központilag kezelt, a tagállam ellenőrzése alá közvetlenül vagy közvetve nem tartozó uniós finanszírozást nem tartalmazó forrás.

| | |
|---|--|
| Rendelkezésre tartási idő | A Kölcsönszerződés megkötésétől számított minimum 6 hónap, de legfeljebb 24 hónap. Indokolt esetben maximum 6 hónappal meghosszabbítható. |
| Türelmi idő⁹ | A Rendelkezésre tartási idő végétől számított 3 hónap. |
| Projekt megvalósítási határideje | A Projekt megvalósítását (fizikailag és pénzügyileg történő befejezését) a Kölcsönszerződés megkötését követő 24 hónapon belül be kell fejezni, amely határidő indokolt esetben egy alkalommal további maximum 6 hónappal meghosszabbítható. |

12. Kölcsönigénylők köre

Kölcsönigénylő (Végső Kedvezményezett) olyan természetes személy lehet, aki

- nagykorú, cselekvőképes,
- magyar adóazonosító jellel rendelkezik,
- magyar állampolgár, vagy (lakcímkártyával igazoltan) legalább egy éve magyarországi állandó lakóhellyel, vagy tartózkodási hellyel rendelkező, az Európai Gazdasági Térség valamely más tagállamának olyan állampolgára,
- aki tulajdoni hányaddal¹⁰, vagy holtig tartó hasznélvezeti joggal¹¹ rendelkezik a korszerűsítendő, 1990. december 31. előtt épült, életvitelszerűen lakott egy- vagy többlakásos családi házban¹², mely ingatlan (lakcímkártyával igazoltan) legalább 2024. május 1. óta a Kölcsönigénylő állandó lakóhelye, vagy tartózkodási helye.

A Lakossági Eljárási Rend szerint a Kölcsönigénylő házastársa, bejegyzett élettársa a kölcsönügyletbe Adóstársként bevonásra kerül, a házastársi/élettársi vagyoni jogi szerződéssel rendelkező és a szerződést eredeti példányban bemutató házastársak/élettársak kivételével.

Amennyiben a Végső Kedvezményezett Kölcsönigényléskor betöltötte vagy a Kölcsön Futamidejének lejáratáig betölti a 75. életévét, a Kölcsönügyletbe be kell vonni egy olyan Adóstársat, aki az életkori korlátnak és a jövedelmi elvárásoknak is együttesen megfelel.

13. Kölcsön felhasználása

13.1. Projekt megvalósítási helye

Azok a Projektek támogathatók, amelyek megvalósítására, azaz a Finanszírozási összeg felhasználására Magyarország területén kerül sor.

Minden esetben a Projekt megvalósítás helyszíne számít. Egy Kölcsönkérelemben kizárólag egy megvalósítási helyszín szerepelhet.

Kizárólag lakáscélú energiafelhasználás történhet a fejlesztéssel érintett ingatlanban. A program keretében lehetőség van arra, hogy a beruházással érintett ingatlan címén vállalkozás

⁹A Türelmi idő lejáratáig kerül sor az eredményesség mérésre, a Vissza Nem Térítendő Támogatás jogosultságának ellenőrzésére.

¹⁰A kiskorú nevében a törvényes képviselője jár el, a belépéshez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

¹¹Holtig tartó hasznélvező Kölcsönigénylése esetén a korszerűsítéssel érintett ingatlan minden tulajdonosának hozzájárulása szükséges

¹²Többgenerációs családi ház, jogi értelemben vett hozzátartozónak való minősüléstől függetlenül

székhelye legyen bejelentve, ugyanakkor az ingatlanban tényleges vállalkozási, gazdasági tevékenység folytatása (beleértve a bérleést is) esetén nem támogatott a beruházás. Amennyiben az ingatlanban, vagy egy részében tényleges vállalkozási, gazdasági tevékenység végzése történik, biztosítani kell a vállalkozási tevékenységhez szükséges energiafelhasználás elkülönítését: külön mérőórával és közüzemi számlával, amelyet be kell mutatni. Amennyiben az ellenőrzés során megállapításra kerül, hogy ténylegesen vállalkozási tevékenység végzése folyik az ingatlanban, az szabálytalansági eljárást von maga után és a teljes Finanszírozási összeg visszakövetelésre kerül.

13.2. Támogatható tevékenységek bemutatása

Kizárólag a (Földhivatali) ingatlan-nyilvántartásban belterületi-, külterületi-, zártkerti lakóház, szabadon álló családi ház, sorházi családi ház, ikerház¹³ bejegyzett, életvitelszerűen lakott ingatlan energetikai korszerűsítése támogatható az alábbi energiahatékonyság javítására vonatkozó beruházási elemek megvalósításával:

- Fűtött és fűtetlen teret elválasztó, nem nyílászáró szerkezetnek minősülő épület külső határoló elemeinek rendszerszintű (teljeskörű) hőszigetelése, fűdém-szigetelés. Támogatott a külső fal, lapostető (a hozzá közvetlenül kapcsolódó vízszigeteléssel), fűtetlen tetőtér esetén a padlásfödém, fűtött tetőtér határoló szerkezetek, alsó zárófödém árkád felett, alsó zárófödém fűtetlen pince feletti szerkezetek hőszigetelése és a kapcsolódó munkálatok elvégzése, és/vagy
- Fűtött és fűtetlen teret elválasztó, nyílászáró szerkezetnek minősülő épülethatároló szerkezetek cseréje / energia-megtakarítást eredményező korszerűsítése,
 - o kizárólag nyílászárócseréhez kapcsolódóan épületek nyári hővédelmének javítása, árnyékoló, vagy árnyékvető szerkezetek beépítése (önállóan nem támogatható tevékenység), és/vagy
- Használati melegvíz (HMV)-rendszerek korszerűsítésére
- Fűtés korszerűsítés magas hatásfokú gázkazánal (önállóan nem támogatható tevékenység) és a hozzá közvetlenül kapcsolódó kéménytechnikai fejlesztések elvégzése (utóbbi csak a hőtermelő berendezés korszerűsítésével, cseréjével együtt támogatható, önállóan nem)
 - hőtermelő berendezések korszerűsítése, cseréje korszerű berendezésekre: kondenzációs kazán,
 - szekunder fűtési kör átalakítása, hőleadó berendezések korszerűsítése vagy cseréje,
 - automatikus központi (hőforrás oldali) és helyi (hőleadó oldali) szabályozások kiépítése.
- Meleg vizes puffertartály létesítése
- Kizárólag az energetikai korszerűsítéshez kapcsolódó elemként (önállóan nem támogatható) a helyreállításhoz, javításhoz kapcsolódó költségek.

A fosszilis tüzelőanyagokon alapuló felújítási tevékenység kizárólag az erre allokált forráskeret kimerüléséig, de legkésőbb 2024.12.31-ig történő Kölcsönszerződés-kötéssel támogatott. Tisztán fosszilis alapú tüzelőberendezés nem támogatható önálló tevékenységként.

13 Osztatlan közös tulajdonban álló ingatlan önálló használati egysége vonatkozásában a Lakossági Eljárási Rend alapján

13.3. Energiamegtakarítás alátámasztásához szakértők, tanácsadók

A támogatással megvalósuló tevékenységekkel épületenként legalább 30%-os primer energiamegtakarítás elérése szükséges. Felhívjuk a Kölcsönigénylők figyelmét, hogy amennyiben a záró Hiteles Energetikai Tanúsítvány alapján nem éri el a megvalósított beruházás a 30%-os primer energiamegtakarítást, úgy az ügylet szabálytalanná válik és a teljes Finanszírozási összeg visszakövetelésre kerül a Lakossági Eljárási Rendszerben foglaltak szerint.

A támogatás igénybevétele során kizárólag a Magyar Mérnöki Kamara <https://www.mmk.hu/informaciok/nevjegyzek> és a Magyar Építész Kamara <https://eugyintezes.mekon.hu/index.php?u=nevjegyzek#> névjegyzékében regisztrált TÉ- engedéllyel rendelkező energetikai szakértők jogosultak Hiteles Energetikai Tanúsítvány kiállítására.

A fejlesztés által tervezett legalább 30% mértékű energia-megtakarítás előzetes alátámasztásához a Kölcsönkérelemhez csatolni kell az épületnek a fejlesztés előtti (kiinduló) állapotot bemutató, azonosító kóddal ellátott, és a CO2 kibocsátási értékeket is tartalmazó, az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról szóló 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet szerint készített Hiteles Energetikai Tanúsítvány aláírt példányát és energetikai számítását, továbbá a beruházás megvalósítása utáni (tervezett) állapotra vonatkozó, azonosító kóddal ellátott, aláírt energetikai számítását. A számítások készíthetők WinWatt, vagy Auricon szoftverrel, egyszerűsített, vagy részletes módszerrel, azonban a megelőző (kiinduló) állapotra vonatkozó, a Hiteles Energetikai Tanúsítvány alátámasztó dokumentumaként szolgáló, a beruházás megvalósítása utáni (tervezett) állapotra vonatkozó számítások csak a 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet előírásainak megfelelő számítási módszer szerint kerülhetnek elvégzésre. A beruházás lezárásakor a 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet előírásainak megfelelő záró Hiteles Energetikai Tanúsítvány elkészítésére és bemutatására van szükség. E dokumentum alapján kerül megállapításra a legalább 30%-os energia-megtakarítás teljesülése.

A beruházásoknak meg kell felelniük az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról szóló 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet előírásainak.

A Végző Kedvezményezettek a beruházások műszaki-szakmai energetikai előkészítése és a Projekt teljes életútja során a megvalósításig bármely energetikai szakértő szolgáltatását igénybe vehetik, így kiemelten

- az Energiahatékonysági Kötelezettségi Rendszer (EKR) Kötelezett szervezeteinek műszaki tanácsadó, minőségbiztosító szolgáltatásait, vagy
- valamely nem-kormányzati szervezet által kínált épületenergetikai tanácsadást, vagy
- a Magyar Mérnöki Kamara lakossági energetikai tanácsadását, valamint a Magyar Mérnöki Kamara és a Magyar Építész Kamara névjegyzékeiben regisztrált épületenergetikai tanúsítók szolgáltatásait.

Tanácsadó igénybevétele esetén elvárás, hogy ugyanazon tanácsadóval szerződéses viszonyban álló TÉ- engedéllyel rendelkező energetikai szakértő állíthatja ki a kezdeti és a záró Hiteles Energetikai Tanúsítványt.

Amennyiben a tanácsadási szolgáltatás igénybevételénél lehetőség van a Hitelesített Energiamegtakarítások (HEM) átadásával történő ellentételezésre, úgy a tanácsadási

szolgáltatást nyújtó szervezet kötelessége a HEM piaci értékével arányos értékű szolgáltatás nyújtása. A tanácsadó köteles tájékoztatni a Kölcsönigénylőt a HEM becsült forintban kifejezett értékéről.

Az energetikai korszerűsítés előzetes műszaki tartalmának tervezéséhez, a minimálisan elérendő 30% primer energiamegtakarítás elérésének és a beruházás becsült költségének előzetes kalkulációjához az ÉMI NKft. által közzétett on-line segédlet vehető igénybe www.ofp.emi.hu.

Az építőipari kapacitások és szakértelem megfelelőségének biztosítása érdekében az ÉMI NKft. az egyes tipizált ingatlanok tekintetében a jellemző korszerűsítési munkálatok listájának összeállításával tudja segíteni a Kölcsönigénylőt a megfelelő döntéshozatalban.

Felhívjuk a Kölcsönigénylők figyelmét, hogy a kivitelezés és a kivitelezési tervek elkészítése, a www.ofp.emi.hu honlapon elérhető regisztrációs listán szereplő kivitelezőktől is kérhető. A kivitelezői regisztráció az ÉMI NKft. www.ofp.emi.hu oldalán érhető el. A Szállítói (Kivitelezői) Regisztrációs Lista az ÉMI NKft. és a www.ofp.emi.hu honlapján kerül nyilvánosságra.

A Szállítói (Kivitelezői) Regisztrációs Lista folyamatosan bővül. Energetikai tanúsítás elvégzéséhez nem szükséges előzetes regisztráció. A kivitelezői regisztráció feltételeit külön az „Otthonfelújítási Hitelprogram Lakossági energiahatékony beruházások megvalósításához című hitelprogramban kivitelezőként történő közreműködéshez” elnevezésű Regisztrációs felhívás tartalmazza.

A beruházások műszaki tartalmának és tervezésének folyamán, a beépítésre kerülő építési kulcstermékek, anyagok kiválasztása során figyelemmel kell lenni arra, hogy a környezeti terhelést is szem előtt tartva a beépítésre kerülő építési kulcstermékeknek, anyagoknak rendelkeznie szükséges egyszerűsített környezeti minősítéssel (a környezeti pontszám minimum értéke 8). Tájékoztatjuk a Végső Kedvezményezettet arról, hogy a megfelelő környezeti minősítésre vonatkozó anyagfelhasználásról a kivitelezővel együttesen szükséges nyilatkoznia. A Hitelprogram kulcsfontosságú építési anyagait, termékeit külön adatbázis tartalmazza (www.ofp.emi.hu).

További segítséget nyújt a Kölcsönigénylők számára az építőipari anyagok árfigyelő felületének használata, ahol az elérhető on-line árakról tájékozódhatnak.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a piaci ár igazolására vonatkozó részletes elvárásokat a Lakossági Eljárási Rend tartalmazza.

13.4. Elszámolható költségek köre

Az elszámolható költségek körét és a beadandó dokumentumokat a jelen Felhívás és a Lakossági Eljárás Rend tartalmazza, az elszámolás módját ezekkel összhangban a *Pénzügyi Elszámolhatósági Útmutató a Helyreállítási és Ellenállóképességi Terv keretében támogatott Projektek pénzügyi lebonyolításához pénzügyi eszközök esetén* című dokumentum tartalmazza.

Az alábbi fajlagos maximum költségek kerülnek meghatározásra:

Az elszámolható anyagköltségek és munkadíjak nem haladhatják meg az alábbi bruttó fajlagos költségeket

- a nyílászárók cseréjére vonatkozóan (meglévő nyílászárók bontása törmelék elszállításával együtt, új korszerű műanyag szerkezetű homlokzati nyílászárók

beépítése a szükséges külső és belső oldali párkányokkal, valamint belső oldali kávajavítási munkákkal és minden szükséges segédanyaggal együtt) 158 836 Ft/m² anyagár és 51 336 Ft/m² munkadíj,

- a határoló szerkezetekre vonatkozóan
 - homlokzat hőszigetelés esetén (EPS homlokzati és XPS lábazati hőszigetelés, homlokzati vakolattal, a szükséges profilokkal, segédszerkezetekkel és minden szükséges segédanyaggal együtt) 25 220 Ft/m² munkadíj, illetve
 - (12 cm vastagság) esetén 25 838 Ft/m² anyagár,
 - (15 cm vastagság) esetén 27 414 Ft/m² anyagár,
 - (20 cm vastagság) esetén 30 565 Ft/m² anyagár,
 - tetősík hőszigetelése esetén (meglévő tetőszerkezet utólagos szigetelése szarufák között és alatt párnafákkal rögzítve, kőzetgyapot, belső oldali tűzgátló gipszkarton borítással, glettelve, két réteg diszperziós festéssel és minden szükséges segédanyaggal együtt) 32 296 Ft/m² munkadíj, illetve
 - (20 cm vastagság) esetén 17 108 Ft/m² anyagár,
 - (25 cm vastagság) esetén 18 847 Ft/m² anyagár,
 - (30 cm vastagság) esetén 21 006 Ft/m² anyagár,
 - padlásfödém hőszigetelés esetén (padlásfödém utólagos szigetelése nem éghető anyagú hőszigeteléssel és fóliaterítéssel, nem járható kivitelben, minden szükséges segédanyaggal együtt) 14 173 Ft/m² munkadíj, illetve
 - (30 cm vastagság) esetén 10 636 Ft/m² anyagár,
 - (40 cm vastagság) esetén 13 037 Ft/m² anyagár,
 - pincefödém hőszigetelés (mennyezet alulról hűlő födém hőszigetelése, utólag elhelyezve, vízszintes felületen, ragasztva és dűbelezve hőszigetelő táblákkal, minden szükséges segédanyaggal együtt)
 - (10 cm vastagság) esetén 18 382 Ft/m² anyagár, illetve 6 972 Ft/m² munkadíj,
 - (15 cm vastagság) esetén 13 037 Ft/m² anyagár és 14 173 Ft/m² munkadíj,
- fűtéskorszerűsítésre vonatkozóan
 - kazáncserére esetén (meglévő kazán leszerelési és bontási munkái, kémény kialakítás, minden szükséges szerelvénnel és segédanyaggal együtt, elektromos energia ellátás kiépítése, gázterv, engedélyek és jegyzőkönyvek) 1 625 600 Ft/klt anyagár, illetve 2 438 400 Ft/klt munkadíj,
 - hőleadók cseréje esetén (meglévő hőleadó berendezések és csövek bontása, új hőleadók és a korszerű csőrendszer szerelési munkái, minden szükséges segédanyaggal együtt) 1 422 400 Ft/klt anyagár és 2 133 600 Ft/klt munkadíj.
 - Meglévő korszerűtlen melegvíz előállító berendezés leszerelése, új korszerű melegvíz előállító berendezés felszerelése a szükséges szerelvényekkel együtt kompletten 266 700 Ft/klt anyagár és 457 200 Ft/klt munkadíj.

Továbbá az energetikai tanúsítványokra vonatkozó elszámolható költségek nem haladhatják meg tanúsítványonként a nettó 50.000 forint költséget.

A Hitelprogramból a Kölcsönkérelem benyújtásának napját megelőzően megkezdett Projekt is finanszírozható azzal, hogy ebben az esetben csak a projektelőkészítési tevékenységekkel

kapcsolatban kiállított számla fogadható el. Erre az esetre is vonatkoznak az energetikai tanúsítványra fentebb jelzett követelmények.

A felújítással kapcsolatos tervezési, építési, szerelési munkákat végző vállalkozó által kiállított számla, vagy egyszerűsített számla csak akkor fogadható el, ha a vállalkozó és a Kölcsönigénylő személye nem azonos, vagy a vállalkozó a Kölcsönigénylőnek nem közeli hozzátartozója vagy élettársa, vagy gazdálkodó szervezet esetében az igénylő, vagy közeli hozzátartozója annak nem tulajdonosa, alkalmazottja, alapítója vagy vezető tisztségviselője.

A Hitelprogram során igénybe vett Finanszírozási Összeg alapján elszámolt kiadási tételekre – azaz a Projekt összes elszámolható költségére – vonatkozóan egy intézkedés keretében többszörösen, illetve több intézkedésből, vagy az Európai Unió intézményei, ügynökségei, közös vállalkozásai vagy más szervei által központilag kezelt, a tagállam ellenőrzése alá közvetlenül vagy közvetve nem tartozó uniós finanszírozás nem vehető igénybe.

Elszámolható költségek köre:

- i. anyagköltség – ennek keretében kizárólag a kereskedelmi forgalomból beszerzett új berendezés, új készülék és újonnan vásárolt anyag finanszírozható;
- ii. munkadíj;
- iii. szakértői (beleértve az (hiteles) energetikai tanúsítvány költségét), tervezői, eljárási költségek (beleértve a közjegyzői költségeket és a tulajdoni lap másolata beszerzésének, illetve a statikai szakvélemény költségét);
- iv. egyéb költségek: minden olyan munka költsége, amelynek elvégzése elengedhetetlen a kivitelezési munkákhoz, vagy a biztonságos működést, tűzvédelmet és az életveszély elhárítását szolgálja, továbbá a közvetlen helyreállítási költségek, valamint minden olyan költség, amely Saját forrásként elszámolható.

13.5. Az elszámolható költségek mértékére, illetve arányára vonatkozó elvárások

| Költségtípus | Maximális mérték az összes elszámolható költségre vetítve |
|--|---|
| Projekt-előkészítési tevékenységek (előzetes tanulmányok, engedélyezési dokumentumok elkészítése: szakértői (beleértve a (hiteles) energetikai tanúsítvány költségét), tervezői, eljárási költségek (beleértve a közjegyzői költségeket, illetve a tulajdoni lap, valamint a statikai szakvélemény költségét); | 5% |

Elszámolni azokat a költségeket lehet, melyek közvetlenül kapcsolódnak a támogatott Projekt tevékenységéhez, nélkülözhetetlenek annak elindításához és/vagy végrehajtásához, szerepelnek a Projekt elfogadott költségvetésében, illetve annak hatályos módosításában és arányos hozzáadott értéket képviselnek.

A piaci ár igazolására vonatkozó részletes elvárásokat a Lakossági Eljárási Rend tartalmazza.

13.6. Nem elszámolható költségek

A Projekt költségei alatt a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) hatálya alá tartozó Végső Kedvezményezettek esetében a Számv. tv. 47. §, 48. § és 51. §-a által meghatározottakat kell érteni a következő eltéréssel.

A nem elszámolható költségek a következők:

- visszaigényelhető ÁFA;
- kamattartozás-kiegyenlítés;
- a hitelkamat;
- a hiteltúllépés költsége, egyéb pénzforgalmi költségek;
- devizaátváltási jutalék;
- pénzügyi, finanszírozási tranzakción realizált árfolyamveszteség;
- bírságok, Végső Kedvezményezett által fizetett kötbérek és a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 80. §-a szerinti perköltség, függetlenül attól, hogy bíróság által megítélésre került-e

Nem számolhatóak el azok a költségek, amelyek a támogatási cél megvalósításával nincsenek közvetlen kapcsolatban, és amelyek nem szolgálnak energiamegtakarítást. Ezek a költségek különösen, de nem kizárólagosan az alábbiak:

- saját kivitelezésű munkálatok költségei;
- szállítási díj, kiszállási díj;
- területfoglalási díj, munkaterület őrzési költségei;
- raklap bérleti díj, raktározási költségek;
- ideiglenes melléképületekhez és melléképületekhez kapcsolódó költségek;
- organizációs költségek (fakivágás, gallyazás, föld- és sziklamunka);
- az állványozás anyagköltsége;
- rovarháló;
- beltéri nyílászárók (két fűtött helyiség közötti nyílászárók) beépítése, cseréje, felújítása;
- belső terek (két fűtött helyiség) közötti falak hőszigetelése;
- belső határoló szerkezetek festése, mázolás;
- új antenna elhelyezése;
- új kémény elhelyezése (kivéve új kéményes hőtermelő berendezések beépítésénél);
- ivóvízvezeték(ek) cseréje;
- tüzelőanyag tárolására szolgáló tároló és/vagy egyéb különálló épület építése vagy felújítása;
- tüzelőanyag szállításához kapcsolódó költségek;
- tetőszerkezeti teherhordó elemek megerősítése;
- szigetetlen lábazat festése, felújítása;
- működési és általános költségek (rezsi);
- utazási- és szállásköltségek;
- szállítási biztosítás és a vámkezelés költsége;
- mobil anyagmozgató- vagy munkagépek beszerzése;
- split- vagy ablakklímák beépítése, cseréje, korszerűsítése, felújítása;
- fűtőfólia telepítése.

Az épületbővítésekkel, -átalakításokkal és -átépítésekkel kapcsolatos beruházások nem támogatható tevékenységek. Épületbővítéssel, -átalakítással, vagy átépítéssel egyidejűleg

kizárólag abban az esetben támogathatók beruházási tevékenységek, ha a korszerűsítéssel érintett ingatlan az épületrésszel együtt megfelel a támogathatósági feltételeknek és a kiállított számlák jól elkülöníthetőek a bővítés, átalakítás költségeitől. A bővített alapterületre használatbavételi engedély szükséges. Hasznos alapterület növekedéssel járó, saját költségen végrehajtandó épületbővítésekhez, -átalakításokhoz, -átépítésekhez kapcsolódó energetikai felújítások vonatkozásában a pályázathoz további a csak az energiahatékonysági fejlesztések hatására bekövetkező (köztes) állapot bemutatására alkalmas energetikai előtanúsítvány benyújtása is szükséges a Lakossági Eljárási Rend szerint.

2025. január 1-től tisztán fosszilis alapú tüzelőberendezéshez kapcsolódó energiahatékonysági intézkedés nem támogatható a hatályos európai irányelv Épületek Energiateljesítményéről szóló irányelv (Directive 2010/31/EU) (EPBD) szerint.

14. Törlesztés ütemezése

A törlesztés a Türelmi idő lejártát követően **havonta, egyenlő tőketörlesztő részletekben** történik, kerekítés miatt az utolsó törlesztőrészlet eltérhet.

A törlesztés esedékessége minden hónap 15. napja. Ha a Türelmi Idő a tárgyhónap 15. napján, vagy azt megelőzően jár le, az első tőketörlesztés a tárgyhónap 15. napján esedékes. Ha a Türelmi Idő a tárgyhónap 15. napját követően jár le, az első tőketörlesztés a tárgyhónapot követő hónap 15. napján esedékes. Ha az adott hónap 15. napja nem munkanap, akkor a tőketörlesztés a következő munkanapon esedékes.

Amennyiben a Futamidő nem a hónap 15. napján jár le, az utolsó törlesztés – a fenti szabályok figyelembe vételével – a Futamidő végét követő azon legközelebbi napon esedékes, amelynek az adott hónapon belüli sorszáma 15.

15. Biztosítékok köre

A beruházás tárgyát képező ingatlant nem szükséges biztosítékként a fedezeti körbe bevonni, azonban a korszerűsítéssel érintett ingatlan a Futamidő végéig, vagy a teljes visszafizetésig nem idegeníthető el.

15.1. Az elvárt fedezettség mértéke

Az elvárt fedezettség mértéke: 0% (biztosíték nyújtása nem szükséges.)

Szállítói előleg igénybevétele esetében a 4.1. pontban foglaltak az irányadóak.

16. Hitelprogramból kizártak köre

16.1. A Hitelprogramból Kölcsönigénylőként kizárt az a természetes személy,

1. akinek a lakossági központi hitelinformációs rendszer (a központi hitelinformációs rendszer a továbbiakban: KHR) hitelszerződés nyilvántartásában nyilvántartott hitelmulasztása a nyilvántartás szerint nem, vagy veszteségleírással rendeződött. Ez a feltétel a kölcsönügyletbe bevont Adóstárs(ak)ra is vonatkozik.
2. akinek az igazolt jövedelme – az Adóstársként megjelölt személyek igazolt jövedelmével együtt – a Lakossági Eljárási Rendszerben meghatározott feltételek alapján nem nyújt megfelelő fedezetet a Kölcsön törlesztésére;

3. akinek a Kölcsönkérelem benyújtásakor érvényes bruttó minimálbér összegét meghaladó adó tartozása, vagy adók módjára behajtandó köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
4. aki a Kölcsönkérelem benyújtásakor érvényes bruttó minimálbér összegét meghaladó, 60 naptári napon túli közüzemidíj-tartozással rendelkezik, kivéve, ha a közüzemi szolgáltató számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
5. akinek, vagy aki Adóstarsának vonatkozásában a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezés van folyamatban;
6. akiről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a finanszírozási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett;
7. aki az adatszolgáltatási vagy nyilatkozattételi kötelezettségének nem tesz eleget;
8. aki mesterségesen teremtette meg a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket kifejezetten azzal a céllal, hogy a támogatási rendszer céljaival ellentétes előnyhöz jusson;
9. aki az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 48/B. § (1) bekezdése vagy más jogszabály értelmében nem részesülhet támogatásban;
10. aki a 373/2022. (IX. 30.) Korm. Rendelet alapján, illetve bármely Európai strukturális és beruházási alpból származó forrással kapcsolatban a támogatási rendszerből való kizárás hatálya alatt áll;
11. akinek harmadik személlyel szemben olyan kötelezettsége áll fenn, amely a Projekt céljának megvalósulását megghiúsíthatja;
12. aki a 2021-27-es programozási időszak keretében korábban nyújtott lejárt, vagy nem teljesítő Kölcsönrel rendelkezik;
13. aki a jogszabályban meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja.

16.2. A Hitelprogramban nem nyújtható Finanszírozási összeg,

1. 2018/1046/EU rendelet 209. cikk (2) a) pontja alapján potenciálisan gazdaságilag nem életképes Projekt finanszírozására;
2. Vissza Nem Térítendő Támogatás előfinanszírozására;
3. nem kizárólagosan természetes személy(ek) tulajdonában álló ingatlan korszerűsítésére;
4. a Kölcsönigénylőtől, Adóstarsától (ha egyúttal egyéni vállalkozó, vagy ha egyéni cége van), a Kölcsönigénylő közeli hozzátartozójától, a Kölcsönigénylő vagy valamely közeli hozzátartozójának közvetett, vagy közvetlen tulajdonában álló vállalkozástól történő, valamint mindezen személyek vagy vállalkozások visszterhes közreműködésével megvalósítandó beszerzés finanszírozására;
5. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. §-a alapján nyújtott vagy igénybe vett pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás (pl. hitel, pénzügyi lízing) finanszírozására (például hitelkiváltás), kivéve a Kölcsön előfinanszírozására szolgáló pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást;
6. a hiteldöntés napján fizikailag már lezárt (befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) végrehajtott (befejezett) Projekt finanszírozására azzal, hogy több elemből és/vagy több ütemből álló Projekt esetén csak olyan Projektem és/vagy Projektütem finanszírozható, amely a hiteldöntés napján fizikailag még nem lezárt

(befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) még nem végrehajtott (befejezett);

7. 30%-os primer energiamegtakarítást nem eredményező beruházáshoz;
8. olyan épületek korszerűsítéséhez, amelyek korszerűsítése abszolút értékben nem csökkenti hazánk üvegházhatású gáz-kibocsátását, kivéve azon épületek energiahatékonysági fejlesztéseit, amelyek jelenleg és a fejlesztést követően is megújuló fűtési rendszert alkalmaznak;
9. olyan ingatlan korszerűsítéséhez, amelynek állékonysági problémája van (statikai vélemény alapján) – statikai szakvéleményt abban az esetben szükséges benyújtani, amennyiben a nyitó Hiteles Épületenergetikai Tanúsítványban meghatározott falazat vályog/szalma/fa vagy könnyűszerkezet;
10. bontásra ítélt ingatlan korszerűsítéséhez; olyan ingatlan vonatkozásában,
 - amely nem rendelkezik a Kölcsönkérelem benyújtását megelőzően jogerőre emelkedett használatbavételi engedéllyel, vagy
 - amely a használatbavételre vonatkozóan nem rendelkezik a Kölcsönkérelem benyújtását megelőzően kibocsátott hatósági bizonyítvánnyal (hatósági határozat), vagy
 - amelynek használatbavételét a hatóság használatbavétel tudomásulvétele iránti eljárásában a Kölcsönkérelem benyújtását megelőzően nem vette tudomásul;
 - amelyre az ingatlannyilvántartás szerint végrehajtási jog, vagy vételi jog van bejegyezve.

16.3. Az Állami Támogatási szabályok

A Hitelprogram Állami támogatást nem tartalmaz tekintettel arra, hogy az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk (1) bekezdése szerinti vállalkozás jelen Hitelprogram keretében Kölcsönt nem kaphat.

17. Egyéb feltételek

1. A Projekteknek meg kell felelniük a DNSH műszaki útmutatójában (2021/C58/01) meghatározott helyreállítási és ellenállóképességi eszköz szerinti „ne okozz jelentős kárt” elvnek.
2. Horizontális szempontok és az Alapjogi Chartának való megfelelés érvényesítésével kapcsolatos elvárások

A Projekt tervezése és megvalósítása során a Végső Kedvezményezettnek figyelembe kell vennie, hogy a Projektben létrehozott eredményeknek meg kell felelniük az alábbi elvárásoknak is:

3. Az európai uniós forrásból támogatott Projektek Végső Kedvezményezettje köteles a Projektre vonatkozó környezetvédelmi jogszabályokat betartani, a Projekt által érintett területen a védett természeti és kulturális értékeket megőrizni, a fennálló vagy a beruházás során keletkezett környezeti kárt és az esélyegyenlőség szempontjából jogszabályba ütköző nem-megfelelőséget legkésőbb a Projekt megvalósítása során megszüntetni.
4. A Végső Kedvezményezett köteles a www.palyazat.gov.hu oldalról letölthető Klímakockázati Útmutatóban foglalt figyelembevételére. Az útmutatóban szereplő ellenőrző kérdések megválaszolására, a Kölcsönkérelmi nyomtatvány mellékletét

képező „Ellenőrző lista az éghajlatváltozás által befolyásolt projektek azonosítására” elnevezésű dokumentum szolgál.

5. A Végső Kedvezményezett a Projekt megvalósítása során köteles a hatályos jogszabályokban meghatározott tájékoztatási és nyilvánossági kötelezettségeknek eleget tenni, a Projektről és a támogatásról az ott meghatározott módon és tartalommal információt nyújtani. Az ezzel kapcsolatos követelményeket a www.palyazat.gov.hu oldalról letölthető „A Helyreállítási és Ellenállóképességi Eszköz Kedvezményezettjeinek Tájékoztatási Kötelezettségei KTK RRF – pénzügyi eszköz” c. útmutató és az Arculati Kézikönyv tartalmazza.

17.1 Adatszolgáltatás

Jelen Felhíváshoz kapcsolódóan a Tagállamnak az alábbi adatszolgáltatási kötelezettségeket kell teljesítenie:

A Helyreállítási és Rezilienciaépítési Eszköz létrehozásáról szóló 2021/241 EU rendelet 27. cikke értelmében a Tagállam évente kétszer jelentést tesz az Európai Bizottság részére a HET mérföldkövek és célok előrehaladásáról.

A Hitelprogram végrehajtása során a tagállamnak az alábbi HET vállalásokról szükséges jelentenie (C10.I13. A lakóépületek energiahatékonyságának javítására és az energiaszegénység kezelésére szolgáló pénzügyi eszköz létrehozása):

- **HET cél:** *A Végső Kedvezményezettekkel aláírt jogi megállapodások*
- **HET mérföldkő:** *Az MFB befejezte a beruházást*

A Bizottság (EU) 2021/2106 felhatalmazáson alapuló rendelete 2. cikkének (3) bekezdése alapján a Tagállamnak évente két alkalommal – február 28-ig és augusztus 31-ig – jelentést kell tennie az Európai Bizottság felé a közös mutatókról.

A Hitelprogram végrehajtása során a tagállamnak az alábbi európai uniós közös mutatóról szükséges jelentenie:

- *Éves primerenergia-fogyasztási megtakarítás.*

Jelen Hitelprogram keretében megvalósuló tevékenységek eredményei képezik a HET mérföldkövekről és célokról, valamint a közös mutatóról szóló adatszolgáltatás alapját, amely a tagállami jelentéstételhez szükséges a fenti jogszabályi rendelkezésekkel összhangban.

A 2021/241 EU rendelet IV. FEJEZET PÉNZÜGYI RENDELKEZÉSEK 22. cikk (2) bekezdés d) pontja értelmében a következő szabványosított adatkategóriák gyűjtése és hozzáférés biztosítása szükséges:

- i. a pénzeszközök Végső Kedvezményezettjének neve;
- ii. a szerződő fél és az alvállalkozó neve, amennyiben a pénzeszközök Végső Kedvezményezettje a közbeszerzésekre vonatkozó uniós, illetve nemzeti jog szerinti ajánlatkérő szerv;
- iii. a pénzeszközök címzettje, illetve a szerződő fél vonatkozásában az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv (26) 3. cikkének 6. pontjában meghatározottak szerinti tényleges tulajdonos(ok) családi neve(i), utóneve(i) és születési időpontja;

iv. a Helyreállítási és Rezilienciaépítési Terv szerinti reformok és beruházási Projektek végrehajtását szolgáló intézkedések felsorolása az említett intézkedések közfinanszírozásának teljes összegével együtt, és feltüntetve az eszközből és az egyéb uniós alapokból kifizetett pénzeszközök összegét.

18. Célok

A Végső Kedvezményezettek Projektjeik megvalósításával hozzájárulnak a Helyreállítási és Ellenállóképességi Eszközben (RRF) foglalt alábbi célok teljesítéséhez. Ezen célokra vonatkozóan a Végső Kedvezményezetteknek projektszinten nem szükséges elérendő célértéket meghatározni.

| Cél megnevezése | Mértékegység |
|---|--------------|
| Energiahatékonysági fejlesztések által elért primerenergia-felhasználás csökkenés | kWh |
| Energiahatékonysági fejlesztések által elért végső energiafelhasználás csökkenés | GJ |
| Megtakarított energiahordozó (földgáz, távhő, villamosenergia, tűzifa, biomassa) | |
| Energiahatékonysági intézkedés kategória (MEKH kategória lista szerint) | |

Energiahatékonysági fejlesztések által elért primerenergia-felhasználás csökkenés definíciója, számítási módja: A beruházással érintett épület beruházás megvalósítását megelőző, kiinduló állapotra vonatkozó Hiteles Energetikai Tanúsítványban és az energiahatékonysági fejlesztések hatására bekövetkező, záró Hiteles Energetikai Tanúsítványban rögzített éves elsődleges (primer) energiafogyasztások különbözete (a számított összesített energetikai jellemzők közti különbségnek a beruházással érintett épület fűtött alapterületével megszorított értéke).

Alátámasztó dokumentumok: Hiteles Energetikai Tanúsítvány kiinduló és záró, megvalósult állapotra vonatkozóan.

Energiahatékonysági fejlesztések által elért végső energiafelhasználás csökkenés definíciója, számítási módja: épület határoló szerkezetnél, nyílászáró cserénél a kiinduló és a megvalósítást követő energiafogyasztás különbsége; épülettechnikai korszerűsítésnél a korai cseré és a minimum érték figyelembe vételével számított megtakarítás; komplex épület felújítás esetén (legalább egy épülethatároló és épülettechnikai elem felújításánál) a kiinduló és a megvalósítást követő energiafogyasztás különbsége, ami számítással és méréssel is meghatározható, a Projekt zárásakor kell megadni.

19. Eredményességi kritériumok

A Projektmegvalósításkor, de legkésőbb a Türelmi idő lejáratá előtt 60. napig kerül sor a Kölcsönrész és a Vissza Nem Térítendő Támogatás arány jogosultságának ellenőrzésére az Eredményességi kritérium vizsgálatával.

Az Eredményességi kritériumok teljesítésének igazolására a Finanszírozási összeg utolsó részletének lehívásához szükséges benyújtani a Projekt megvalósítása után az ingatlanról készült Hiteles Energetikai Tanúsítványt és az előírt záró dokumentációt.

Az eredményességméréskor vizsgálandóak az alábbi mutatók:

| Eredményességi kritérium megnevezése | Mértékegység | Célérték |
|--|--------------|----------|
| Energiahatékonysági fejlesztések által elért primerenergia-felhasználás csökkenés épületenként | % | 30 |

Definíció, számítási mód: A beruházással érintett épület beruházás megvalósítását megelőző kiinduló állapotra vonatkozó Hiteles Energetikai Tanúsítványban és az energiahatékonysági fejlesztések hatására bekövetkező, záró Hiteles Energetikai Tanúsítványban rögzített éves elsődleges (primer) energiafogyasztások különbözete (a számított összesített energetikai jellemzők közti százalékos különbségnek a beruházással érintett épület fűtött alapterületével megszorított értéke).

Alátámasztó dokumentumok: megvalósított energetikai korszerűsítés előtt és után az ingatlanról készített záró Hiteles Energetikai Tanúsítvány a megvalósult állapotra vonatkozóan

Felhívjuk a figyelmet, hogy a legalább 30%-os primer energiamegtakarítás alap jogosultsági feltétele a Kölcsönrész és Vissza Nem Térítendő Támogatás igénybevételének, tehát az ettől való elmaradás esetén az ügylet szabálytalanná válik és a teljes Finanszírozási összeg visszakövetelésre kerül. A Lákossági Eljárási Rend alapján a visszafizetendő összeg a tőketartozáson túl, a Kölcsönszerződés szerinti ügyleti kamattal (valamint esetleges késedelmi kamattal), és a Szabálytalanságból Eredő Ügyleti Kamattal, és késedelem esetén Ptk. szerinti Késedelmi Kamattal növelve kerül meghatározásra.

20. Állami támogatás formája

A Hitelprogram az EUMSZ. 107. cikke szerinti állami támogatást nem tartalmaz.

21. Melléklet

| Az országos átlagjövedelem 75%-át el nem érő járások | | Az országos átlagjövedelem 110%-át meghaladó járások |
|--|-----------------------|--|
| Bácsalmási járás | Marcali járás | Budakeszi járás |
| Baktalórántházai járás | Mátészalkai járás | Budapest 01. ker. járás |
| Balmazújvárosi járás | Mezőcsáti járás | Budapest 02. ker. járás |
| Barcsi járás | Mezőkovácsházai járás | Budapest 03. ker. járás |
| Békési járás | Mohácsi járás | Budapest 04. ker. járás |
| Berettyóújfalui járás | Mórahalmi járás | Budapest 05. ker. járás |
| Bonyhádi járás | Nagyatádi járás | Budapest 06. ker. járás |
| Cigándi járás | Nagykállói járás | Budapest 07. ker. járás |
| Csengeri járás | Nyíradonyi járás | Budapest 09. ker. járás |
| Csurgói járás | Nyírbátori járás | Budapest 10. ker. járás |
| Derecskei járás | Ózdi járás | Budapest 11. ker. járás |
| Edelényi járás | Pécsváradi járás | Budapest 12. ker. járás |
| Encsi járás | Pétervásárai járás | Budapest 13. ker. járás |
| Fehérgyarmati járás | Putnoki járás | Budapest 14. ker. járás |
| Fonyódi járás | Püspökladányi járás | Budapest 16. ker. járás |
| Gönci járás | Sarkadi járás | Budapest 17. ker. járás |
| Gyomaendrődi járás | Sellyei járás | Budapest 18. ker. járás |
| Hajdúhadházi járás | Siklói járás | Budapest 19. ker. járás |
| Hegyháti járás | Szécsényi járás | Budapest 22. ker. járás |
| Hevesi járás | Szentlőrinci járás | Budapest 23. ker. járás |
| Ibrányi járás | Szerencsi járás | Dunakeszi járás |
| Jánoshalmi járás | Szigetvári járás | Érdi járás |
| Jászapáti járás | Szikszoói járás | Gárdonyi járás |
| Karcagi járás | Tabi járás | Gödöllői járás |
| Kemecsei járás | Tamási járás | Győri járás |
| Kiskőrösi járás | Tiszafüredi járás | Komáromi járás |
| Kiskunmajsai járás | Tiszavasvári járás | Móri járás |
| Kisteleki járás | Tokaji járás | Oroszlányi járás |
| Komlói járás | Vásárosnaményi járás | Paksi járás |
| Kunhegyesi járás | Záhonyi járás | Pilisvörösvári járás |
| Kunszentmártoni járás | Zalaszentgróti járás | Székesfehérvári járás |
| Letenyei járás | | Szentendrei járás |
| | | Szigetszentmiklósi járás |
| | | Tatabányai járás |
| | | Tatai járás |
| | | Téti járás |
| | | Vecsési járás |
| | | Veszprémi járás |