

1/A. számú melléklet

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK (ide nem értve az utófinanszírozási termékeket)

A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az az Ügyfél¹, amely(nek):

- a) nem rendelkezik legalább egy lezárt gazdasági évvel (kivéve refinanszírozás és projektvég finanszírozása esetén, vagy anyavállalati vagy bankgaranciával fedezett hitel esetén);
- b) jogerősen nem lett bejegyezve a cégnyilvántartásba, egyéni vállalkozó esetén az EVNY nyilvántartásában nem szerepel;
- c) amellyel szemben a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal („KEHI”), az Állami Számvevőszék („ÁSZ”), vagy a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) olyan ellenőrzést folytatott, amelynek eredményeként az Ügyfélre vagy valamely tulajdonosára vagy vezető tisztségviselőjére súlyosan elmarasztaló megállapítást tett.
- d) az Európai Bizottság támogatás visszafizetésére kötelező határozata ellenére a tiltott állami támogatást nem fizette vissza;
- e) az államháztartás alrendszeréből vagy a Strukturális és Kohéziós Alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben – az elmúlt 5 évben - a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
- f) fő tevékenysége: fegyver-, lőszergyártás, szerencsejáték, fogadás, biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok;
- g) saját maga az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok vagyonbefagyasztással járó szankciója hatálya alatt áll, vagy meghatározó tulajdonosa áll ilyen szankció alatt;
- h) hitel-, kölcsön-, garancia-, faktoring- vagy lízingszerződésből eredő, a KHR nyilvántartás alapján lejárt tartozással rendelkezik;
- i) amellyel szemben végrehajtási eljárás van folyamatban;
- j) lejárt esedékességű, adó-, vagy adók módjára behajtható köztartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozás-mentes adózókat tartalmazó honlapján való szereplés ennek igazolására elfogadható, de dokumentálása papír alapon (kinyomtatva) vagy elektronikusan mentve szükséges.
(http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/adatbazisok/koztartozasmentes/koztartozasmentes_adozoi_adatbazis.html);
- k) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás, valamint reorganizációs és szerkezetátalakítási eljárás alatt áll;
- l) az Európai Unió bármely tagállamában a 2015/848/EU parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll;

¹ Refinanszírozási hitelek esetén: jelen kizáró lista tekintetében Ügyfélnek minősül a Bank által nyújtott refinanszírozási hitellel finanszírozott származékos hitel-, illetve kölcsönszerződés adósa, ugyanakkor nem minősül Ügyfélnek a Bank által refinanszírozott pénzügyi intézmény.

- m) ellen a cégbíróság kényszertörlési eljárást indított, egyéni vállalkozó esetén a státusza az Egyéni vállalkozók nyilvántartása („EVNY”) szerint megszüntetett vagy felfüggesztett;
- n) bármely tulajdonosa a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény („Ctv.”) 9/B. – 9/D. §-ai szerinti jogerős eltiltás hatálya alatt áll;
- o) adószáma törlésre került;
- p) valamely tulajdonosát vagy vezető tisztségviselőjét a Hpt. 137. § (6) szakaszában nevesített büntetőügyben jogerősen elítélték, a büntetett előlethez fűződő hátrányok alóli mentesülésig;
- q) a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
- r) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) előírt ügyfél-átvilágítása nem hajtható végre;
- s) a tulajdonosi szerkezete vagy a Pmt-ben meghatározott tényleges tulajdonosa nem ismerhető meg.
- t) az igénybe venni kívánt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tevékenysége folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik, legkésőbb a tevékenysége megkezdése előtt.

Az **Ügyfelekkel szemben** a Bankkal megkötött szerződés hatálya alatt nem merülhet fel bármely, az f), k) - t) pontokban rögzített kizáró feltétel.