

FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEK

(Üzletszabályzat 2. sz. melléklete)

A Bank által nyújtott finanszírozás nem használható fel az alábbiakra:

- a) bármely pénzügyi intézménynél fennálló hitel vagy lízing kiváltására kivéve, ha megfelel az Etv.-ben rögzített kritériumoknak;
- b) ha az ügylet célja pénzmosással és/vagy terrorizmus finanszírozásával függ össze;
- c) olyan tevékenység finanszírozására, amely magyar jogszabályba vagy uniós jogi aktusba ütközik;
- d) olyan termék előállításának, forgalmazásának finanszírozására (olyan beruházás finanszírozásra, amelynek eredményeképpen létrejövő termék), amelynek előállítása, forgalmazása vagy birtoklása jogszabályba ütközik;
- e) olyan tevékenység finanszírozására, amely Magyarországra nézve kötelező nemzetközi egyezményben foglaltakba ütközik;
- f) az Európai Unió közös katonai listáján szereplő termékek, technológiák, szolgáltatások, továbbá bármely fegyver vagy lőszergyártásával, forgalmazásával kapcsolatos tevékenységek finanszírozására, kivéve a kettős felhasználású termékek kivételére, transzferjére, bróker-tevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet szerinti kettős felhasználású termék vagy szolgáltatások nem katonai célú felhasználásával kapcsolatos tevékenységek (gyártás, forgalmazás) finanszírozását;
- g) reexport finanszírozására;
- h) környezetvédelmi előírásokba ütköző tevékenységek finanszírozására;
- i) etikailag vagy morálisan nem elfogadható termékek és szolgáltatások (pl. szexuális eszközök vagy médiatermékek, állatkísérletek) finanszírozására;
- j) kamat, spekulatív ügylet, illetve deviza-swap ügyletek finanszírozására;
- k) nem vállalkozási célú tevékenységet szolgáló kiadás finanszírozására;
- l) visszaigényelhető ÁFA, vám, köztartozások finanszírozására;
- m) az Európai Unió, az ENSZ Biztonsági Tanácsa vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt külkereskedelmi vagy pénzügyi, vagyoni korlátozás alá eső termék vagy szolgáltatás, továbbá ezen fórumok bármelyikének szankciós listáján szereplő személy, társaság, szervezet javára szolgáló ügylet finanszírozására;
- n) bármely termék gyártása vagy kereskedelme, vagy bármely tevékenység, amely a fogadó ország jogszabályai szerint illegális, nemzetközi szabályt, egyezményt vagy megállapodást sért, vagy nemzetközileg tiltott, mint például egyes gyógyszerek, növényvédő szerek, gyomirtók, ózonkárosító anyagok, PCB termékek, valamint a CITES (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora) hatálya alá tartozó fajok vagy termékek;
- o) alkoholtartalmú italok (kivéve sör és bor) vagy dohányáru gyártása, kereskedelme¹;

¹ Ez nem vonatkozik azon projekt szponzorokra, akik alapvetően nem vesznek részt a kizárt tevékenységekben. "Nem alapvető részvétel" azt jelenti, hogy az érintett tevékenység kiegészítő jellegű a projekt szponzor elsődleges tevékenységéhez képest.

- p) szerencsejátékok, kaszinók és ezzel egyenértékű tevékenységek²;
- q) radioaktív anyagok gyártása, kereskedelme (ez nem vonatkozik az orvosi berendezések beszerzésére, a minőségellenőrzésre (mérésére) szolgáló gépekre illetve berendezésekre, ahol a Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) számára a radioaktív anyagok forrása nyilvánvaló és/vagy megfelelően védett);
- r) nem kötött azbeszt szálak gyártása, kereskedelme. Ez nem vonatkozik azon kötött azbesztcement lemezek vásárlására és használatára, ahol az azbeszt tartalom kevesebb, mint 20 % (húsz százalék);
- s) eresztő hálós halászat, tengeri környezetben 2,5 km-t (kettő egész öt tized kilométert) meghaladó hosszúságú háló használatával;
- t) elsődlegesen trópusi esőerdőben folyó kereskedelmi fakitermelés;
- u) fa vagy más erdészeti termékek kitermelése vagy kereskedelme, kivéve, ha fenntartható erdőgazdálkodásból származik;
- v) bármely tevékenység, amely káros vagy kizsákmányoló formában kényszermunkát³, gyermekmunkát⁴ foglal magában;
- w) jelentős vagy kereskedelmi mennyiségű veszélyes vegyi anyagok termelése, kereskedelme, raktározása, vagy szállítása (veszélyes vegyi anyagok közé tartoznak a benzin, kerozin és egyéb kőolajtermékek);
- x) bármely tevékenység, amely sérti az őslakosok földbirtoklási vagy földigénylési jogát kivéve, ha az az érintettek teljes, és igazolt beleegyezésével történik.

Az a), g), k) és l) pontokban rögzített kizáró feltételek nem vonatkoznak azokra az ügyletekre, amelyeknél a Bank látja el az akkreditívvel kapcsolatban az igazoló és kijelölt banki feladatokat.

² Ez nem vonatkozik azon projekt szponzorokra, akik alapvetően nem vesznek részt a kizárt tevékenységekben. "Nem alapvető részvétel" azt jelenti, hogy az érintett tevékenység kiegészítő jellegű a projekt szponzor elsődleges tevékenységéhez képest.

³ Kényszermunka: minden nem önként (erőszakkal vagy büntetéssel fenyegetés mellett) végzett munka vagy szolgáltatás

⁴ Káros gyermekmunka: gyermekek kizsákmányoló, veszélyes foglalkoztatása, amely zavarja a gyermekek oktatását, káros a gyermek egészségére, fizikai, szellemi, lelki, erkölcsi vagy társadalmi fejlődésére