

## FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK

(Üzletszabályzat 1/A. sz. melléklete)

A Bank által nyújtott finanszírozásból kizárt az az Ügyfél<sup>1</sup>, amely(nek):

- a) nem rendelkezik legalább egy lezárt gazdasági évvel (kivéve refinanszírozás és projekt cég 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 alrendszereiből 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, vagy valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt valamely korlátozás hatálya alatt áll;
- 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\\_oldal/nav/adatbazisok/koztartozasmentes/koztartozasmentes\\_adozoi\\_adatbazis.html](http://nav.gov.hu/magyar_oldal/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 fizetésképtelenségi eljárás hatálya alatt áll;
- m) ellen a cégbíróság kényszertörlési eljárást indított, egyéni vállalkozó esetén a státusza az Egyéni vállalkozók nyilvántartása („EVNY”) szerint megszüntetett vagy felfüggesztett;

<sup>1</sup> Refinanszírozási hitelek esetén: jelen kizáró lista tekintetében Ügyfélnek minősül a Bank által nyújtott refinanszírozási hittel finanszírozott származékos hitel-, illetve kölcsönszerződés adója, ugyanakkor nem minősül Ügyfélnek a Bank által refinanszírozott pénzügyi intézmény.

- 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) amellyel szemben – az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással kapcsolatosan – korrupcióra utaló körülmény merült fel (jelen pontban foglalt tilalom vonatkozik az ügyfél munkavállalóira és a nevében az exportügylettel vagy a finanszírozással, garanciavállalással összefüggésben eljáró egyéb személyekre is);
- q) valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője büntetőügyben terhelt, a büntetőeljárás jogerős befejezéséig vagy, ha jogerősen elítélték, a büntetett előlethez fűződő hátrányok alóli mentesülésig;
- r) amellyel szemben a jogi személyekkel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedések valamelyikének alkalmazására a büntetőeljárás során indítványt tettek a bíróságnál és ennek eldöntése még folyamatban van, vagy amennyiben ilyen intézkedés jogerős kiszabására került sor: pénzbüntetés esetén annak megfizetéséig, tevékenység korlátozása esetén az eltiltás időtartama alatt.
- s) a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény alapján ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
- t) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben („Pmt.”) előírt ügyfél-átvilágítása nem hajtható végre;
- u) a tulajdonosi szerkezete vagy a Pmt-ben meghatározott tényleges tulajdonosa nem ismerhető meg.
- v) 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) - v) pontokban rögzített kizáró feltétel.