

<b>A Bank által az Ügyfélre vonatkozóan vizsgálandó feltételek</b>	<b>Kizárólag az ügylet benyújtásakor ellenőrizendő</b>	<b>Az ügylet futamideje alatt folyamatosan fenntartandó (évente ellenőrizendő)</b>	<b>Feltételt tartalmazza valamelyik GHG-s nyilatkozat</b>
A Bank a Megállapodás rendelkezéseivel összhangban köteles felmérni az Adósok támogathatóságát, hitelképességét	X		
<p>hogyan az Adós</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a <b>nemzetközileg elfogadott szabványok szerint életképesnek minősüljön;</b></li> <li>- a hitelszerződés aláírásának időpontját megelőző elmúlt 1 (egy) évben <b>nem volt a Bankban speciális kezelésben</b> (pre-work-out, work-out, early warning jelek, felgyógyulási időszak)</li> <li>- <b>minősítése</b> a hitelszerződés aláírásának időpontjában <b>nem volt alacsonyabb, mint az InvestEU Közös Minősítési Rendszerének B3-as minősítése</b>. E feltételnek való megfelelést a Garantiqa a kezességvállalási kérelem bírálata során az ún. garanciaképességi vizsgálat keretében ellenőrzi</li> </ul>	X		
Beruházási hitel esetén a hitel folyósítására számla vagy ezzel egyenértékű számviteli bizonylat alapján (ideértve pl. adásvételi szerződés) kerülhet sor		X	
A vonatkozó jogszabályok alapján fennálló ügyfél-átvilágítási kötelezettségének eleget tesz és <b>azonosítja az ún. tényleges tulajdonosok személyét</b> . A Bank e kötelezettségének teljesítéséről a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor külön is nyilatkozik és megadja a Garantiqa által kért tényleges tulajdonosok azonosítására szolgáló adatokat	X		
A Bank az ügyfél-átvilágítási kötelezettsége keretében az ún. szankciós szűrést is elvégzi és biztosítja, hogy semmilyen pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás közvetlenül vagy közvetve ne álljon az Európai Unió által ún. <b>Korlátozás Alá Eső Személyek</b> rendelkezésére	X	X	
A Bank ellenőrzést végez annak megállapítására, hogy az Adós tulajdonosi struktúrájában vagy tényleges tulajdonosai között adózási szempontból <b>nem együttműködő országokban és területeken, valamint kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban letelepedett vagy székhellyel rendelkező személy vagy szervezet fellelhető-e</b>	X	X	
A Bank megvizsgálja, hogy az Ügyfél megfelel-e a pénzmosás megelőzésére, a terrorizmus elleni küzdelemre és az adócsalás elleni küzdelemre vonatkozó szabványoknak és az alkalmazandó jogszabályoknak	X	X	
<p>A Bank a hitelkérelem bírálata során, továbbá a vonatkozó <b>belső szabályainak megfelelő rendszerességgel</b> elvégzett kockázati besorolás alapján minden hitelügylet esetében megvizsgálja a Költségvetési Rendeletben megfogalmazott előírásokat, melynek része, hogy az uniós forrásokat felhasználó személyeknek és szervezeteknek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- be kell tartaniuk a vonatkozó uniós jogszabályi rendelkezéseket és az elfogadott nemzetközi standardokat, és ennek megfelelően tartózkodniuk kell az olyan tevékenységek támogatásától, amelyek hozzájárulnak a pénzmosáshoz, a terrorizmus finanszírozásához, az adókikerüléshez, az adócsaláshoz vagy az adókijátszáshoz;</li> <li>- a pénzügyi eszközöknek és a költségvetési biztosítékoknak a Költségvetési Rendelet X. cím szerinti végrehajtása során tartózkodniuk kell attól, hogy új vagy megújított műveletekben vegyenek részt olyan országban, illetve területen létesített vagy letelepedett szervezetekkel, amelyek szerepelnek a nem együttműködő országokra és területekre vonatkozó megfelelő uniós szakpolitikai jegyzékben, vagy amelyeket az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése alapján kiemelt kockázatot jelentő harmadik országgént jelölt meg a Bizottság, vagy amelyek ténylegesen nem felelnek meg az uniós vagy a nemzetközileg elfogadott, átláthatóságra és információcserére vonatkozó adózási standardoknak</li> </ul>	X	X	
A Bank ellenőrzi, hogy a hitelnyújtás során az InvestEU támogatás <b>nem nyújt indokolatlan előnyöket</b> harmadik felek számára, különösen harmadik feleknek járó <b>indokolatlan osztalék vagy nyereség formájában</b>	X	X	
A Bank ellenőrzi, hogy a hitelszerződések megfelelnek a piaci hiányosságokra, az optimálistól elmaradó beruházási helyzetekre és az adócsalásra vonatkozó és a Megállapodás 5.1.b) pontban foglalt rendelkezéseknek (5.1.b=Restricted person))			
Bank az Európai Unió által megküldött ún. Fenntarthatósági ellenőrzés iránymutatása alapján a kihelyezett hiteleket megvizsgálja és megfelelő monitoring folyamattal biztosítja az iránymutatásnak megfelelő hitelfelhasználást	X	X	
A Bank ugyanazt az hitelszerződést nem vonja be egynél több, az InvestEU Alap által támogatott portfólióba	X	X	
A Bank megtartja a hitelszerződés mindenkor fennálló tőkeösszegének legalább 20%-át kitevő saját gazdasági kitettséget, kockázatát		X	
A Bank a hitelszerződésben, valamint a hitelszerződéshez kapcsolódó valamennyi szerződéses dokumentációban jól látható módon feltüntetni az Unió emblémáját (az embléma helye a Megállapodásban található)		X	
<p>A Bank megvizsgálja, hogy az egyes hitelszerződések az alábbi kategóriák valamelyikébe beletartoznak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Induló Vállalkozásoknak nyújtott hitelek, feltéve, hogy a Bank az uniós támogatás nélkül nem kínálná ezeket az új termékeket, hiteleket ; és/vagy</li> <li>2. Hitelszerződések olyan meglévő jellemzőkkel, amelyeket korábban a Kkv-k bizonyos kategóriái esetében kizártak; és/vagy</li> <li>3. Új jellemzőkkel rendelkező hitelszerződések (pl. csökkentett biztosítéki követelmények és hosszabb futamidő); és/vagy</li> <li>4. Magasnak vélt hitelkockázatuk miatt korábban nem kínált hitelügyletek</li> </ol>	X		

<p>A Garantiqa minden év június 30. napjáig közzéteszi a honlapján a megelőző naptári év végéig létrejött, legalább 500 000 EUR összegű hitelszerződésekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási szerződések Bankra és Adósra vonatkozó információit. A Bank vállalja, hogy ez erre vonatkozó felhatalmazást az Adóstól előzetesen beszerzi</p>	X		<b>Igen, az ügyfényilatkozat</b>
<p>A Bank a hitel céljának vizsgálata során a hitelszerződés rendelkezései, valamint belső szabályai alapján ellenőrzi, hogy a hitelszerződésben is megfogalmazott hitelcél megvalósulását akadályozza-e valami, továbbá, hogy az Adós valóban a hitelszerződésben meghatározott célok mentén használja fel az uniós garanciával támogatott hitelösszeget</p>	X	X	
<p>A Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy az InvestEU garanciával támogatott hitelek felhasználása nem támogathatja az InvestEU Rendeletben foglalt következő tevékenységeket:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. olyan tevékenységeket, amelyek korlátozzák az egyéni jogokat és szabadságokat, vagy megsértik az emberi jogokat</li> <li>2. a védelmi tevékenységek terén az alkalmazandó nemzetközi jog szerint tiltott termékek és technológiák használatát, fejlesztését vagy előállítását</li> <li>3. dohányhoz kapcsolódó termékeket és tevékenységeket (termelés, elosztás, feldolgozás és kereskedelem)</li> <li>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 össejtekhez jutás céljából történő létrehozására irányuló tevékenységek, beleértve a szomatikus sejtek maganyagának átvitelén alapuló eljárást is</li> <li>5. szerencsejátékok (előállításához, építéshez, terjesztéshez, feldolgozáshoz, kereskedelemhez vagy szoftverhez kapcsolódó tevékenységek)</li> <li>6. szexkereskedelmet, illetve ahhoz kapcsolódó infrastruktúrát, szolgáltatásokat vagy médiát</li> <li>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 való megfelelés</li> <li>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 célkitűzéseire kapcsolódó tevékenységek és az InvestEU Rendelet II. melléklet szerinti finanszírozási és beruházási műveletek támogatható területei, mint például az energiahatékonysági projektekre vagy szociális lakásokra irányuló beruházások</li> <li>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</li> <li>10. az alkalmazandó nemzeti jogszabályok által tiltott tevékenységeket</li> <li>11. atomerőmű-leállítást, -üzemeltetést, -átalakítást vagy -építést</li> <li>12. szilárd fosszilis tüzelőanyagok és olaj bányászathoz vagy kitermeléséhez, feldolgozásához, forgalmazásához, tárolásához vagy elégetéséhez, valamint a földgáztermeléshez kapcsolódó beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik a következőkre:             <ol style="list-style-type: none"> <li>(i) olyan projektek, amelyek esetében nem létezik életképes alternatív technológia</li> <li>(ii) szennyezés megelőzésével és csökkentésével kapcsolatos projektek</li> <li>(iii) 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</li> </ol> </li> <li>13. a hulladékok hulladéklerakóban történő elhelyezésére irányuló beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik a következő beruházásokra:             <ol style="list-style-type: none"> <li>(i) 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</li> <li>(ii) meglévő hulladéklerakók a hulladéklerakó-gáz felhasználásának és a hulladéklerakókból történő hasznosítás előmozdításának, valamint a bányászati hulladékok újrafeldolgozásának biztosítására</li> </ol> </li> <li>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</li> <li>15. a hulladék kezelése céljából hulladékokot égető létesítményekbe irányuló beruházásokat. Ez a kizárás nem vonatkozik a következő beruházásokra:             <ol style="list-style-type: none"> <li>(i) kizárólag nem újrafeldolgozható veszélyes hulladék kezelését célzó üzemek</li> <li>(ii) 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</li> </ol> </li> </ol>	X		<b>Igen, nyilatkozat az V. melléklet B szakasz kizáró okokról</b>
<p>A Bank megvizsgálja, hogy az ügyfél csődjelzés, fizetéseképtelenség, felszámolási eljárás, felszámoló vagy bírósági eljárás alatt áll-e, ezzel összefüggésben a hitelezőkkel való egyezségben áll, üzleti tevékenységüket felfüggesztették, vagy a hitelezőkkel aláírtak egy (vagy azzal egyenértékű) megállapodást, amelyet az illetékes bíróság az alkalmazandó jogszabályokban előírtak szerint érvényesített, vagy bármely hasonló helyzetben vannak, amely a nemzeti jogszabályokban vagy rendeletekben előírt hasonló eljárásból ered</p>	X		<b>Igen, Nyilatkozat kizáró okokról 28.1</b>

A Bank megvizsgálja, hogy az ügyfelet az elmúlt öt (5) évben jogerősen elítélték-e, vagy jogerős közigazgatási határozat tárgyát képezte-e az adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségeiknek az alkalmazandó joggal összhangban történő megszegése miatt, és amennyiben az ilyen kötelezettségek nem kerültek kifizetésre, kivéve, ha azok megfizetésére kötelező erejű egyezséget kötöttek	X		Igen, Nyilatkozat kizáró okokról 28.1
A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramhoz kapcsolódó pályázat benyújtását, megelőző öt (5) évben öket vagy a felettük képviselői, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező személyeket jogerős ítélettel vagy jogerős közigazgatási határozattal elítélték súlyos szakmai köteleességszegés miatt, amennyiben az ilyen magatartás jogellenes szándékot vagy súlyos gondatlanságot jelez, amely befolyásolná az InvestEU Együttműködési Megállapodás vagy adott esetben a hitelszerződés végrehajtására való képességüket, és amely mögött az alábbi okok valamelyike áll: (i) 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 valótlán színben való feltüntetése (ii) a verseny torzítására irányuló megállapodások kötése más személyekkel vagy szervezetekkel (iii) az ajánlatkérő szerv döntéshozatali folyamatának tisztességtelen befolyásolására tett kísérlet a vonatkozó odaítélési eljárás során (a fogalom Költségvetési Rendeletben 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.) való meghatározása szerint) (iv) olyan bizalmas információk megszerzésére tett kísérlet, amelyek tisztességtelen előnyökhöz juttathatják a vonatkozó odaítélési eljárásban (a fogalom Költségvetési Rendeletben való meghatározása szerint)	X		Igen, Nyilatkozat kizáró okokról 28.1
A Bank megvizsgálja, hogy az ügyféllel, vagy a felettük képviselői, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező személyek ellen az elmúlt öt (5) évben jogerős ítéletet hoztak az alábbi témákban: - csalás - korrupció - bünszervezetben való részvétel - pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása - terrorista bűncselekmények vagy terrorista tevékenységhez kapcsolódó bűncselekmények, illetve ilyen bűncselekmények elkövetésére való felbujtás, bűnszegély, bűnpártolás vagy annak kísérlete - gyermekmunka és az emberkereskedelem más formái	X		Igen, Nyilatkozat kizáró okokról 28.1
A finanszírozás, és ezáltal az InvestEU támogatás végső kezdőmennyiségétje KKV	X		
Megfelel az ügylet a beruházási iránymutatásoknak (EU) 2021/523 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az InvestEU Alapra vonatkozó beruházási iránymutatás meghatározása révén történő kiegészítéről)	X		
A vállalkozással 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	X		
A vállalkozás közérdekű vagyonkezelési alap, vagy azáltal fenntartott szervezet, amely a 2021. évi IX. törvény alapján jött létre Magyarországon	X		

A jelen kiadványban szereplő információk, feltételek, adatok kizárólag tájékoztatásul és a figyelem felhívására szolgálnak, azok teljességéért, pontosságáért a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. felelősséget nem vállal. A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramra vonatkozó feltételek teljes köre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által a [www.garantiqa.hu](http://www.garantiqa.hu) honlapon közzétételre kerülő Pályázati felhívásban, az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készítménykezelési szabályzatban, a Hirdetményben, valamint a felek között az Garantiqa InvestEU Garanciaprogram tárgyában megkötésre kerülő együttműködési megállapodásban szerepel.