

A BIZOTTSÁG VÉGREHAJTÁSI HATÁROZATA**(2014. szeptember 11.)**

az Európai Regionális Fejlesztési Alap és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap által a kis- és középvállalkozások számára nyújtott, felső határ nélküli garanciákat és értékpapírosítást célzó közös pénzügyi eszközökhöz nyújtott hozzájárulásokra vonatkozó finanszírozási megállapodás mintájáról

(2014/660/EU)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra, a Kohéziós Alapra, az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó közös rendelkezések megállapításáról, valamint az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra, a Kohéziós Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról és az 1083/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 17-i 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre és különösen annak 39. cikke (4) ⁽¹⁾ bekezdésére,

mivel:

- (1) A pénzügyi válság 2009 óta hatással van az európai unióbeli kis- és középvállalkozásokra (kkv-k), ez többek között az európai bankok által mérlegükben annak érdekében végrehajtott hitelállomány-leépítésnek tudható be, hogy megfeleljenek a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben ⁽²⁾, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben ⁽³⁾ lefektetett tőkekövetelményeknek. Az ennek következtében a pénzügyi szolgáltatások, illetve a kkv-k rendelkezésére álló pénzügyi eszközök piacán fennálló potenciális hiányosságok kezelése érdekében az Európai Tanács megbízta a Bizottságot, hogy vizsgálja meg, milyen lehetőségek vannak páneurópai szinten a pénzügyi eszközök kkv-k rendelkezésére bocsátására.
- (2) A Bizottság az Európai Beruházási Bankkal (EBB) együtt 2013 decemberében előzetes értékelést ⁽⁴⁾ hajtott végre, amely szerint piaci hiányosság áll fenn az Európai Unióban életképes kkv-knak nyújtott finanszírozás terén, e hiányosság nagyságrendileg a 20 és 112 milliárd EUR közötti tartományban mozog.
- (3) Az előzetes értékelés hangsúlyozta annak fontosságát, hogy a kkv-kat érintő pénzügyi válságra gyors válasz szülessen a kkv-k bedugult hitelezési csatornáinak újjáélesztésére, a gazdasági növekedés ösztönzésére és a kkv-k hitelhez jutása tekintetében a belső piac fragmentálódásának visszafordítására irányuló, közös európai erőfeszítés formájában.
- (4) E válasz részeként specifikus keretek kerülnek megnyitásra az uniós szinten a vállalkozások és a kis- és középvállalkozások versenyképességét segítő program (COSME) (2014–2020) létrehozásáról és az 1639/2006/EK határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1287/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁵⁾, valamint a „Horizont 2020” kutatási és innovációs keretprogram (2014–2020) létrehozásáról és az 1982/2006/EK határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1291/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁶⁾ keretében létrehozott pénzügyi eszközökön belül.
- (5) Tekintve, hogy az 1287/2013/EU rendelet (COSME-rendelet) 17. cikkének (2) bekezdése, valamint a Horizont 2020 létrehozásáról szóló 1291/2013/EU rendelet 20. és 21. cikke kifejezetten rendelkezik az európai strukturális és beruházási alapokat (esb-alapok) kiegészítő jellegről és az azokkal való szinergiák biztosításáról, a válasz másik része annak lehetővé tétele a tagállamok számára, hogy igénybe vegyék az Európai Regionális Fejlesztési Alapot (ERFA) és az Európai Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Alapot (EMVA) annak érdekében, hogy pénzügyi hozzájárulást nyújtsanak az 1303/2013/EU rendelet 39. cikkének (2) bekezdésével uniós szinten létrehozott pénzügyi eszközökhöz.

⁽¹⁾ HL L 347., 2013.12.20., 320. o.⁽²⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.⁽³⁾ HL L 176., 2013.6.27., 338. o.⁽⁴⁾ Bizottsági szolgálati munkadokumentum, SWD(2013) 517 final.⁽⁵⁾ HL L 347., 2013.12.20., 33. o.⁽⁶⁾ HL L 347., 2013.12.20., 104. o.

- (6) Ezeket az uniós szinten létrehozott pénzügyi eszközöket közvetetten a Bizottság irányítja, a kkv-knak nyújtott, felső határ nélküli garanciák és értékpapírosítást célzó finanszírozási eszközök tekintetében a végrehajtási feladatokat az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról és az 1605/2002/EK, Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2012. október 25-i 966/2012/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 58. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint 139. cikke (4) bekezdése értelmében az EBB-re vagy az EBA-ra ruházták. Ezért a Bizottságnak hatáskör-átruházási megállapodásokat kell kötnie az EBB-vel vagy az Európai Beruházási Alappal (EBA).
- (7) Amennyiben valamely tagállam él a lehetőséggel és az ERFA- vagy EMVA-forrásokból pénzügyi hozzájárulást nyújt az uniós szinten létrehozott pénzügyi eszközökhöz, az 1303/2013/EU rendelet 39. cikke (4) bekezdésének c) pontja előírja a részt vevő tagállam számára, hogy finanszírozási megállapodást kössön az EBB-vel vagy az EBA-val.
- (8) Az uniós szinten létrehozott pénzügyi eszközök csak akkor képesek elérni a kívánt gyors választ, ha működésük teljesít két feltételt. Először is, biztosítani kell, hogy minden részt vevő tagállam azonos feltételekkel szembesüljön és azonos elbánásban részesüljön az ERFA- és EMVA-források igénybevétele kapcsán. Másodszor, a részt vevő tagállamok és az EBB vagy EBA közötti, egyedi finanszírozási megállapodás alapján fizetendő, ERFA- és EMVA-forrásokból származó hozzájárulás feltételeinek összhangban kell lenniük a COSME és a Horizont 2020 keretében felhasznált forrásokra vonatkozó hatáskör-átruházási megállapodások feltételeivel. E feltételek teljesülése legjobban a finanszírozási megállapodás mindkét fél, azaz a részt vevő tagállamok és az EBB vagy az EBA rendelkezésére álló mintája révén biztosítható. Ezért rögzíteni kell a finanszírozási megállapodás mintáját.
- (9) Az érintett ERFA- és EMVA-források hatékony felhasználását biztosítandó a finanszírozási megállapodásnak többek között tartalmaznia kell az EBB vagy az EBA feladatait és kötelezettségeit, például a következők tekintetében: javadalmazás, a pontosan meghatározott részcéloknál elérendő minimális tőkeáttételi hatás, a kkv-knak nyújtandó új hitelfinanszírozás létrehozásának feltételei, a nem támogatható tevékenységekre és a kizárási kritériumokra vonatkozó rendelkezések, a pénzügyi eszközök felé teljesítendő ERFA- és EMVA-kifizetések ütemezése, az érintett pénzügyi közvetítők nemteljesítésekor alkalmazható szankciók, a pénzügyi közvetítők kiválasztására vonatkozó rendelkezések, a pénzügyi eszközök monitoringjára, auditálására, láthatóságára és a jelentéstételre vonatkozó rendelkezések, valamint a megállapodás megszűnésének feltételei.
- (10) Az e határozatban foglalt intézkedések azonnali alkalmazása érdekében e határozatnak az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon kell hatályba lépnie.
- (11) E határozat rendelkezései összhangban vannak az 1303/2013/EU rendelet 150. cikkének (1) bekezdése által létrehozott, az esb-alapokért felelős koordinációs bizottság véleményével,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Beruházási Alap és az egyes részt vevő tagállamok között megkötendő, az Európai Regionális Fejlesztési Alap és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap által a kis- és középvállalkozások számára nyújtott, felső határ nélküli garanciákat és értékpapírosítást célzó közös pénzügyi eszközökhöz nyújtott hozzájárulásokra vonatkozó finanszírozási megállapodás mintáját e határozat melléklete rögzíti.

2. cikk

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Kelt Brüsszelben, 2014. szeptember 11-én.

a Bizottság részéről

az elnök

José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ HL L 298., 2012.10.26., 1. o.

MELLÉKLET

A(z) [A KKV-KEZDEMÉNYEZÉSBEN RÉSZT VEVŐ TAGÁLLAM IRÁNYÍTÓ HATÓSÁGA],
valamint
az [EURÓPAI BERUHÁZÁSI ALAP]/[EURÓPAI BERUHÁZÁSI BANK] közötti

FINANSZÍROZÁSMEGÁLLAPODÁS-MINTA

Tartalomjegyzék

1. pont	Fogalommeghatározások és értelmezések
2. pont	A finanszírozási megállapodás célja és hatálya
3. pont	Az új hitelfinanszírozásra vonatkozó, jogosultsági és kizárási kritériumok
4. pont	A célzott keret[ek] végrehajtásához és kezeléséhez kapcsolódó általános alapelvek
5. pont	A célzott keret[ek] célkitűzései és leírása
6. pont	Területi hatály
7. pont	Minimális tőkeáttételi hatás, részcélok és szankciók
8. pont	Az EBA feladatai és kötelezettségei
9. pont	A pénzügyi közvetítők kiválasztása és operatív megállapodások
10. pont	Irányítás
11. pont	Tagállami hozzájárulás
12. pont	EBA-hozzájárulás
13. pont	A célzott keret[ek] számlája [számlái] és pénzgazdálkodás
14. pont	Igazgatási költségek és díjak
15. pont	Számvitel
16. pont	Operatív és pénzügyi beszámolás
17. pont	Auditok, ellenőrzések és monitoring
18. pont	Értékelés
19. pont	Áruk, építési beruházások és szolgáltatások beszerzése
20. pont	Láthatóság
21. pont	A pénzügyi közvetítőkre és a végső kedvezményezettekre vonatkozó információk közzététele
22. pont	Jogosultság
23. pont	Felelősségre vonhatóság
24. pont	Irányadó jog és joghatóság
25. pont	Hatály – megszűnés
26. pont	Értesítések és közlemények
27. pont	Módosítások és egyéb
28. pont	Mellékletek
1. melléklet	A célzott keret(ek) működési kerete
2. melléklet	A pénzügyi közvetítőkre és a végső kedvezményezettekre vonatkozó kizárási kritériumok, valamint az uniós hozzájárulásra vonatkozó támogathatósági kritériumok [amelyekről részben a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]
3. melléklet	Kifizetési kérelmek [amelyekről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]
4. melléklet	Pénzgazdálkodásra vonatkozó iránymutatás [amelyről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]

5. melléklet A célzott keret(ek) működési szempontjairól szóló jelentés [amelyről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]
6. melléklet A célzott keret(ek) pénzügyi vonatkozásáról szóló jelentés [amelyről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]

Ez a megállapodás 2014. [•]-án/-én jött létre, a következő felek között:

- (1) [a **kkv-kezdemenyezésben részt vevő tagállam irányító hatósága**] (a továbbiakban: az irányító hatóság), amelyet e megállapodás aláírása céljából [a **személy neve**], [funkciója] képvisel;

valamint

- (2) az [Európai Beruházási Alap]/[Európai Beruházási Bank], [15, avenue J.F. Kennedy]/[98-100 Boulevard Konrad Adenauer], [L-2968]/[L-2950] Luxembourg, Luxemburg (a továbbiakban: az EBA), amelyet e megállapodás aláírása céljából [a **személy neve**], [funkciója] képvisel; a továbbiakban a szövegkörnyezet függvényében együttesen: a felek, illetve külön-külön: a fél.

MIVEL:

- (1) Az Európai Tanács 2013. június 27-i és 28-i ülésének következtetéseit követően az Európai Beruházási Bank (EBB) és az Európai Bizottság előzetes értékelést hajtott végre (a továbbiakban: **az előzetes értékelés**), amelynek célja a pénzügyi szolgáltatások piacán páneurópai szinten jelenleg fennálló hiányosságok, illetve a kkv-k rendelkezésre álló pénzügyi eszközök azonosítása a kkv-k bedugult hitelezési csatornáinak újjáélesztésére, a gazdasági növekedés ösztönzésére és a kkv-k hitelhez jutása tekintetében a belső piac fragmentálódásának visszafordítására irányuló, közös európai erőfeszítés (a továbbiakban: **a kkv-kezdemenyezés**) kontextusában.
- (2) Az előzetes értékelés 2013 decemberében zárult le és megállapította, hogy az életképes kkv-knak nyújtott finanszírozás tekintetében [a **tagállam neve**] esetében [•] és [•] millió EUR közötti nagyságrendű piaci hiányosság áll fenn.
- (3) 2013. december 17-én elfogadásra került az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra, a Kohéziós Alapra, az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó közös rendelkezések megállapításáról, az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra és a Kohéziós Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról és az 1083/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 17-i 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ (a továbbiakban: **a közös rendelkezésekről szóló rendelet**).
- (4) A közös rendelkezésekről szóló rendelet 38. cikke (1) bekezdésének a) pontja értelmében az irányító hatóságok pénzügyi hozzájárulást nyújthatnak az uniós szinten létrehozott pénzügyi eszközökhöz. A közös rendelkezésekről szóló rendelet 39. cikkének (2) bekezdése értelmében [a **tagállam neve**] aggregált ERFA- és EMVA-támogatásainak legfeljebb 7 %-át felhasználhatja arra, hogy pénzügyi hozzájárulást nyújtson e pénzügyi eszközökhöz, amelyeket közvetetten a Bizottság kezel, és amelyeknek a végrehajtási feladatait az EBB csoport látja el (az EBB a közös rendelkezésekről szóló rendelet 2. cikkének (23) bekezdésében foglaltak szerint az Európai Beruházási Bank, az Európai Beruházási Alap vagy az Európai Beruházási Bank bármely leányvállalata, a továbbiakban: **az EBB csoport**) az 58. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, illetve az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról és az 1605/2002/EK, Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2012. október 25-i 966/2012/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾ (költségvetési rendelet) 139. cikkének (4) bekezdése szerint, a következő tevékenységek vonatkozásában: [tőketartalék felszabadítását biztosító, felső határ nélküli garanciák a támogatható kkv-k számára nyújtott új hitelfinanszírozási portfóliókkal foglalkozó pénzügyi közvetítőknek, a közös rendelkezésekről szóló rendelet 37. cikkének (4) bekezdésével összhangban] ÉS/VAGY [a következőknek a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontjában meghatározottak értelmében történő értékpapírosítása: [kkv-knak és egyéb, kevesebb mint 500 alkalmazottat foglalkoztató vállalkozásoknak kínált meglévő hitelfinanszírozási portfóliók] ÉS/VAGY [kkv-knak kínált új hitelfinanszírozási portfóliók] (2. lehetőség); [a tagállami hozzájárulást más tagállamok hozzájárulásaival összevonva] (3. lehetőség)].

⁽¹⁾ HL L 347., 2013.12.20., 320. o.

⁽²⁾ HL L 298., 2012.10.26., 1. o.

⁽³⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

- (5) A vállalkozások és a kis- és középvállalkozások versenyképességét segítő program (COSME) (2014–2020) létrehozásáról és az 1639/2006/EK határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1287/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ (a továbbiakban: **a COSME-rendelet**) értelmében az Európai Bizottság olyan pénzügyi eszközöket hozott létre (a továbbiakban: **a COSME pénzügyi eszközök**), amelyek célja a kkv-k forráshoz jutásának elősegítése és javítása az indulás, a növekedés és az átruházás szakaszában, és amelyek kiegészítik a tagállamok által nemzeti és regionális szinten alkalmazott, kkv-kat célzó pénzügyi eszközöket. Az Európai Bizottság COSME pénzügyi eszközökhöz nyújtott indikatív hozzájárulását a 2014–2016 közötti időszakra maximum [•] millió EUR-ra irányozták elő.
- (6) A „Horizont 2020” kutatási és innovációs keretprogram (2014–2020) létrehozásáról és az 1982/2006/EK határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1291/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾, valamint a „Horizont 2020” kutatási és innovációs keretprogram (2014–2020) végrehajtását szolgáló egyedi program létrehozásáról és a 2006/971/EK, a 2006/972/EK, a 2006/973/EK, a 2006/974/EK és a 2006/975/EK határozatok hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 3-i 2013/743/EU tanácsi határozat ⁽³⁾ (a továbbiakban együttesen: **a Horizont 2020 rendelet**) értelmében az Európai Bizottság olyan pénzügyi eszközöket hozott létre (a továbbiakban: **a Horizont 2020 pénzügyi eszközök**), amelyek célja a kutatási és innovációs projekteket végrehajtó végső kedvezményezettek kockázatfinanszírozáshoz jutásának megkönnyítése. Az Európai Bizottság Horizont 2020 pénzügyi eszközökhöz nyújtott indikatív hozzájárulását a 2014–2016 közötti időszakra maximum [•] millió EUR-ra irányozták elő.
- (7) [date]-án/-én [és [date]-án/-én] az Európai Bizottság [, az EBB] és az EBA hatáskör-átruházási megállapodás[oka]t írt alá (a továbbiakban: **a hatáskör-átruházási megállapodás[ok]**), meghatározva többek közötti. a [COSME pénzügyi eszközökre] ÉS/VAGY [Horizont 2020 pénzügyi eszközökre], különösen pedig a különböző tőkerészesedés alapú és követelés alapú pénzügyi termékeknek (ideértve a kkv-kezdeményezés kontextusában javasolt termékeket is) megfelelő, tagállami hozzájárulások előtt is nyitva álló célzott keretekre; valamint ii. a [COSME pénzügyi eszközök] ÉS/VAGY [Horizont 2020 pénzügyi eszközök] e célzott kereteihez az Európai Bizottság által nyújtandó hozzájárulásra alkalmazandó feltételeket.
- (8) A kkv-kezdeményezéssel összefüggésben a felek készek együttműködni a [COSME pénzügyi eszközökhöz] [ÉS/VAGY] [Horizont 2020 pénzügyi eszközökhöz] nyújtott tagállami hozzájárulásnak megfelelő célzott keret[ek] (a továbbiakban: **a célzott keret[ek]**) végrehajtása és kezelése tekintetében; e keret[ek] a következőket biztosítják: [felső határ nélküli garanciák a támogatható kkv-k számára nyújtott új hitelfinanszírozási portfóliókhoz, a közös rendelkezésekről szóló rendelet 37. cikkének (4) bekezdésével összhangban (1. lehetőség)] [ÉS/VAGY] [a következőknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontjában meghatározottak értelmében történő értékpapírosítása: [kkv-knak és egyéb, kevesebb mint 500 alkalmazottat foglalkoztató vállalkozásoknak kínált meglévő hitelfinanszírozási portfóliók] [ÉS/VAGY] [kkv-knak kínált új hitelfinanszírozási portfóliók] (2. lehetőség); [a tagállami hozzájárulást más tagállamok hozzájárulásaival összevonva] (3. lehetőség)].
- (9) A közös rendelkezésekről szóló rendelet 39. cikke (4) bekezdésének b) pontja értelmében [a tagállam neve] 2014. [a dátum beillesztendő]-án/-én a célzott keret[ek]ben való részvétele kapcsán egységes célzott nemzeti programot (a továbbiakban: **az egységes célzott nemzeti program**) nyújtott be a Bizottsághoz. 2014. [a dátum beillesztendő]-án/-én az Európai Bizottság C(2014)[•] határozatában jóváhagyta az egységes célzott nemzeti programot.
- (10) A közös rendelkezésekről szóló rendelet 39. cikke értelmében a kkv-kezdeményezésben való részvétel feltételeit a részt vevő tagállam és az EBB csoport között létrejött finanszírozási megállapodásban kell rögzíteni.
- (11) A célzott keret[ek]et a [tagállam neve]-hoz rendelt [COSME pénzügyi eszközök] ÉS/VAGY [Horizont 2020 pénzügyi eszközök] aggregált keretének (a továbbiakban: **aggregált keret**) részeként kell végrehajtani. Az aggregált keret a hatáskör-átruházási megállapodás[ok] és adott esetben az EBA és az érintett beruházók közötti bármely más megállapodás feltételei értelmében felhasználja az uniós hozzájárulást és adott esetben az EBA hozzájárulását, valamint az EBB és más beruházók saját forrásait. Annak érdekében, hogy a tagállami hozzájárulás [COSME pénzügyi eszközökön] ÉS/VAGY [Horizont 2020 pénzügyi eszközökön] belüli nagysága és szerepe megfelelő módon figyelembevételre kerüljön, a felek létre kívánják hozni a célzott keret[ek] sajátos irányítását, amely többek között egy tanácsadói szerepet betöltő ad hoc beruházói testületet foglal magában és a tagállami hozzájárulásokkal kapcsolatos kérdésekben kiegészíti a hatáskör-átruházási megállapodás[oka]t.

⁽¹⁾ HL L 347., 2013.12.20., 33. o.

⁽²⁾ HL L 347., 2013.12.20., 104. o.

⁽³⁾ HL L 347., 2013.12.20., 965. o.

- (12) Az előzetes értékelést, valamint az érintett intézményekkel és piaci szereplőkkel a célzott keret[ek]hez rendelendő állami források összegének meghatározása céljából folytatott tárgyalásokat is figyelembe véve a célzott keret[ek]et [•] millió EUR indikatív tagállami hozzájárulással látják el. A 2014–2016 közötti időszakra előirányzott indikatív uniós hozzájárulás maximális összege [•] millió EUR.
- (13) A célzott keret[ek] létrehozása összhangban van az uniós jog szerinti állami támogatási szabályokkal. [A TAGÁLLAM NEVE] és az EBA elismerik, hogy a célzott keret[ek] végrehajtásának összhangban kell lennie az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelettel ⁽¹⁾ (*de minimis* rendelet) vagy az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelettel ⁽²⁾ vagy a vonatkozó általános csoportmentességi rendelettel, és hogy máskülönben egyedi értékelés céljából kötelező az Európai Bizottsághoz történő bejelentés.
- (14) E finanszírozási megállapodásnak az irányító hatóság nevében történő aláírását [az irányító hatóság tölti ki] engedélyezte.
- (15) E finanszírozási megállapodásnak az EBA nevében történő aláírását [az EBA tölti ki] engedélyezte.

A felek a következőkben állapodtak meg.

1. pont

Fogalommeghatározások és értelmezések

1.1. E megállapodásban az alábbi kifejezések a mellettük szereplő jelentéssel bírnak:

munkanap:	bármely munkanap, amelyen az irányító hatóság szolgálatai és az EBA nyitva vannak [a székhely szerinti tagállamban] és Luxemburgban;
kötelezettségvállalási időszak:	az az időszak, amely során [TAGÁLLAM NEVE] az EBA számára a célzott keret[ek]re lekötötte a tagállami hozzájárulást [TAGÁLLAM NEVE] költségvetéséből. A kötelezettségvállalási időszak 2016. december 31-én ér véget;
aggregált keret:	a (11) preambulumbekzdés szerinti aggregált keret;
COSME pénzügyi eszközök:	az (5) preambulumbekzdés szerinti pénzügyi eszközök;
COSME rendelet:	az (5) preambulumbekzdés szerinti rendelet;
a közös rendelkezésekről szóló rendelet:	a (3) preambulumbekzdés szerinti rendelet;
célzott keret[ek]:	a (8) preambulumbekzdés szerinti célzott keret(ek);
célzott keret[ek] számlája [számlái]:	bármely különálló számla, amelyet az EBA i. saját nevében, az irányító hatóság javára nyitott valamely kereskedelmi banknál, és amelyet ii. az irányító hatóság nevében e finanszírozási megállapodás 13. pontjával összhangban kezel;
hatáskör-átruházási megállapodás[ok]:	a (7) preambulumbekzdés szerinti megállapodás(ok);
kijelölt szolgáltató:	az Európai Bizottságnak a [COSME pénzügyi eszközök] [ÉS/VAGY] [Horizont 2020 pénzügyi eszközök] közvetett irányításával megbízott szolgáltató; e finanszírozási megállapodás alkalmazásában az Európai Bizottság [Vállalkozáspolitikai és Ipari Főigazgatósága (DG ENTR) ÉS/VAGY Kutatási és Innovációs Főigazgatósága (DG RTD)] vagy annak [azoknak] az utóda[i];

⁽¹⁾ HL L 352., 2013.12.24., 1. o.

⁽²⁾ HL L 352., 2013.12.24., 9. o.

EMVA:	az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap;
EBA:	a preambulumban rögzítettek szerint;
az EBA tevékenysége:	az EBA által e finanszírozási megállapodás keretében elvégzendő feladatok és teljesítendő kötelezettségek;
EBA-hozzájárulás:	az EBA által a 12. pont rendelkezéseinek megfelelően az aggregált kerettel kapcsolatban lekötött pénzügyi források aggregált összege (beleértve az EBB-től kapott mandátum keretében lekötött összegeket, de nem beleértve más esb-alapokat és a COSME pénzügyi eszközökből, illetve a Horizont 2020 pénzügyi eszközökből származó forrásokat);
ERFA:	az Európai Regionális Fejlesztési Alap;
uniós hozzájárulás:	az Európai Bizottság által az aggregált kerethez lekötött vagy az aggregált keretbe fizetett valamennyi pénzügyi forrás aggregált összege;
eurószámla:	olyan, euróban denominált számla, amely a célzott keret[ek] számlájának [számláinak] részét képezi;
értékelés:	a 18. pontban említett bármely értékelés, amelyet a célzott keret[ek] tekintetében kell elvégezni, kivéve a közös rendelkezésekről szóló rendelet 57. cikkének (3) bekezdése szerinti értékelést;
kilépési politika:	a célzott keret[ek] e finanszírozási megállapodás megszűnését követő felszámolásából származó bevételek elosztására irányuló eljárás, mindenekelőtt i. a célzott keret[ek] számlája [számlái] egyenlegének kiszámítása, az alkalmazandó igazgatási költségek és díjak levonása után figyelembe véve a tagállami hozzájárulást; ii. a célzott keret[ek] számlája [számlái] nettó egyenlegének visszajuttatása az irányító hatósághoz; valamint iii. a célzott keret[ek] számlájának [számláinak] lezárása [Az eljárás szerződésben tovább részletezendő];
végző kedvezményezett:	tranzakció keretében új hitelfinanszírozásban részesülő kkv;
pénzügyi közvetítő:	pénzügyi szervezetek, például bankok, pénzügyi intézmények, alapok, garancia-rendszer végrehajtó szervezet, kölcsönös garanciaszervezetek, mikrofinanszírozási intézmények, lízingtársaságok vagy bármely más olyan jogi személy vagy jogalany, amelyet az EBA az e finanszírozási megállapodásban rögzített feltételeknek megfelelően valamely műveletre kiválasztott a célzott keret[ek] végrehajtásának céljából; az egyértelműség kedvéért a pénzügyi közvetítő fogalma i. magában foglalja azokat a pénzügyi szervezeteket is – ha vannak ilyenek –, amelyeket valamely pénzügyi közvetítő választott ki pénzügyi alközvetítőként; továbbá ii. nem foglalja magában azokat a partnereket, amelyeket az EBA az általa végzendő eszközkezelés céljából választott ki, illetve a 2. lehetőségen belüli „true-sale” értékpapírosítás esetében a garancia-megállapodás kedvezményezettjét;
költségvetési rendelet:	a 966/2012/EU, Euratom rendelet, annak alkalmazási szabályaival együtt (az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról szóló 966/2012/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazási szabályairól szóló, 2012. október 29-i 1268/2012/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽¹⁾), módosításaikkal és kiegészítéseikkel;

⁽¹⁾ HL L 362., 2012.12.31., 1. o.

vis maior:	olyan előre nem látható és kivételes, a felek által nem befolyásolható helyzet vagy esemény, amely valamelyiküket meggátolja az e finanszírozási megállapodásból eredő kötelezettségei teljesítésében, amely nem tulajdonítható a saját vagy alvállalkozójuk hibájának vagy gondatlanságának, és amely ésszerű és kellő gondossággal eljárva sem lehetett volna elkerülhető. Nem lehet vis maiorra hivatkozni szolgáltatás nemteljesítése, a berendezések vagy az anyagok hibái, ezek késedelmes rendelkezésre bocsátása(kivéve, ha ezek közvetlenül egy elismert vis maior esetéből származnak), valamint munkaügyi viták, sztrájkok, illetve pénzügyi nehézségek esetén;
finanszírozási megállapodás:	e finanszírozási megállapodás, jövőbeli módosításaival és kiegészítéseivel együtt;
garanciamegállapodás:	az operatív megállapodás és a 2. lehetőségen belüli „true-sale” értékpapírosítás esetében az EBA és valamely kedvezményezett közötti, valamely művelettel kapcsolatos garanciamegállapodás;
Horizont 2020 pénzügyi eszközök:	a (6) preambulumbekkezdés szerinti pénzügyi eszközök;
Horizont 2020 rendelet:	a (6) preambulumbekkezdés szerinti rendelet;
a végrehajtás időtartama:	az az időszak, amely alatt az EBA a célzott keret[ek]en belül a tagállami hozzájárulás bármely részét lekötheti műveletekre. A végrehajtás időszaka 2016. december 31-én jár le, a visszafizetések és a bevételek kivételével, ezeket a célzott keret[ek] felszámolásáig lehet lekötöni;
végrehajtási stratégia:	az EBA műveletek elosztására vonatkozó politikája, a 4.6. pontban meghatározottak szerint;
belső ellenőrzés:	az irányítás minden szintjén alkalmazandó folyamat, amelyet úgy alakítottak ki, hogy elegendő és megfelelő bizonyossággal szolgáljon a következő célkitűzések eléréséről: a) a műveletek hatékonysága, eredményessége és gazdaságossága; b) a jelentéstétel megbízhatósága; c) az eszközök és információk védelme; d) a csalás és a szabálytalanságok megelőzése, felderítése, korrekciója, és nyomon követése; e) a pénzügyi műveletek jogszerűségéhez és szabályszerűségéhez kapcsolódó kockázat megfelelő kezelése, figyelembe véve a programok többéves jellegét, valamint az érintett kifizetések jellegét;
beruházói testület:	a célzott keret[ek] irányító testülete a 10. pontban meghatározottak szerint;
tőkeáttételi hatás:	e finanszírozási megállapodás vonatkozásában a végső kedvezményezetteknek a célzott keret[ek]ből nyújtandó új hitelfinanszírozás és a megfelelő tagállami hozzájárulás aránya, illetve egy adott operatív megállapodás vonatkozásában az érintett operatív megállapodás keretében a végső kedvezményezetteknek nyújtandó új hitelfinanszírozás és a megfelelő tagállami hozzájárulás aránya;
igazgatási költségek és díjak:	a 14. pontban rögzítettek szerinti költségek és díjak;
irányító hatóság:	a preambulumban rögzítettek szerinti hatóság;

rész cél:	a közös rendelkezésekről szóló rendelet 39. cikkének (5) bekezdésében említett minden egyes rész cél, a 7. pontban rögzítettek szerint;
tagállami hozzájárulás:	esettől függően a lekötött tagállami hozzájárulás, a kifizetett tagállami hozzájárulás vagy mindkettő;
lekötött tagállami hozzájárulás:	[az ERFA operatív program] [és az EMVA vidékfejlesztési program] költségvetéséből a célzott keret[ek] javára elkülönített kötelezettségvállalási előirányzatok aggregált összege;
kifizetett tagállami hozzájárulás:	[az ERFA operatív programból] [és az EMVA vidékfejlesztési programból] származó, az irányító hatóság által a célzott keret[ek] kapcsán kifizetett pénzügyi források aggregált összege, beleértve a bevételeket és a visszafizetéseket is;
új hitelfinanszírozás:	a pénzügyi közvetítő által az operatív megállapodásban rögzített feltételeknek megfelelően, legkésőbb 2023. december 31-én kezdeményezett, a végső kedvezményezettnek biztosított új kölcsönök, lízingek vagy garanciák;
nem eurószámla:	olyan, eurótól különböző valutában denominált számla, amely a célzott keret [ek] számlájának [számláinak] részét képezi;
OLAF:	az Európai Csalás Elleni Hivatal;
művelet:	tevékenységek sora, amelyeket [az EBA és egy pénzügyi közvetítő] [az 1. lehetőség esetében] ÉS/VAGY [az EBA, egy pénzügyi közvetítő és további felek] [a 2. lehetőség esetében] hajtának végre az 1. mellékletben részletesebben meghatározottak szerint, a célzott keret[ek] végrehajtása céljából;
operatív megállapodás:	[az EBA és egy pénzügyi közvetítő közötti, valamely művelet feltételeit rögzítő megállapodás] [az 1. lehetőség esetében] ÉS/VAGY [az EBA és egy pénzügyi közvetítő közötti, új hitelfinanszírozás kezdeményezésére irányuló megállapodás] [2. lehetőség];
1. lehetőség:	az 5. pont i. pontjában rögzítettek szerint;
2. lehetőség:	az 5. pont ii. pontjában rögzítettek szerint;
3. lehetőség:	az 5. pont ii. pontjában rögzítettek szerint;
kifizetési kérelem:	a 11.3. pontban említett kifizetési kérelem;
szankciók:	a 7. pontban rögzített, a pénzügyi közvetítő által operatív megállapodás alapján és az alkalmazandó jognak megfelelően fizetendő szerződéses szankciók;
visszafizetések:	a célzott keret[ek]en belül felszabadított biztosítékokból és visszanyert összegekből származó összegek;
bevételek:	bármely olyan bevétel, beleértve a garanciadíjakat, a vagyonkezelői számlákon lévő összegek utáni kamatot, amelyet a célzott keret[ek] kapcsán a célzott keret[ek] számlájára [számláira] fizetnek be, beleértve a kilépési politikával összefüggésben keletkező ilyen összegeket is;
titkárság:	a beruházói testület titkársága, a 10. pontban rögzítettek szerint;
egységes célzott nemzeti program:	a (9) preambulumbekkezdésben rögzítettek szerinti program;

kkv:	a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról szóló, 2003. május 6-i 2003/361/EK bizottsági ajánlásban ⁽¹⁾ meghatározottak szerinti mikro- (ideértve az egyéni vállalkozókat is), kis- és középvállalkozás;
kkv-kezdemenyezés:	az (1) preambulumbekzdés szerinti kezdemenezés;
megszűnésre okot adó esemény:	a 25.5. pontban említett események bármelyike;
feladatmeghatározás:	az EBA által előkészített nyílt pályázati felhívás;
tranzakció:	új hitelfinanszírozást eredményező, egy pénzügyi közvetítő (vagy alsóbb szintű pénzügyi közvetítő) és egy végső kedvezményezett közötti kölcsön-, lízing- vagy garanciaügylet;
pénzgazdálkodás:	a kifizetett tagállami hozzájárulás kezelése, a 13. pontban részletebben meghatározottak szerint;
az uniós jelkép:	az Európai Unió logója, kék alapon tizenkét sárga csillag.

1.2. E megállapodás alkalmazásában, ha a szöveggörnyezetből más nem következik:

- a fejezetcímek csak az áttekinthetőséget szolgálják, nem befolyásolják a finanszírozási megállapodás egyetlen rendelkezésének szerkezetét vagy értelmezését sem;
- az egyes számban használt szavak a többes számot is magukban foglalják és fordítva;
- a valamely pontra, szakaszra, részre vagy ütemezésre való hivatkozás e finanszírozási megállapodás adott pontjára, szakaszára, részére vagy ütemezésére való hivatkozást jelent.

2. pont

A finanszírozási megállapodás célja és hatálya

- 2.1. E finanszírozási megállapodás rögzíti a tagállami hozzájárulásnak a célzott keret[ek] EBA általi végrehajtásával kapcsolatban történő felhasználásának feltételeit.
- 2.2. A célzott keret[ek]hez való tagállami hozzájárulás indikatív összege legfeljebb [■] millió EUR.
- 2.3. Az irányító hatóság ezúton megbízza az EBA-t, hogy a tagállami hozzájárulás viszonylatában, a közös rendelkezésekről szóló rendelet és e finanszírozási megállapodás rendelkezéseivel összhangban az EBA nevében és javára, az irányító hatóság kockázatára hajtsa végre és kezelje a célzott keret[ek]et.

3. pont

Az új hitelfinanszírozásra vonatkozó, jogosultsági és kizárási kritériumok

- 3.1. Az EBA a tagállami hozzájárulást új hitelfinanszírozásnak a célzott keret[ek]en belüli létrehozására olyan, a kkv-kat támogató műveletekre köti le, amelyek a következőket célozzák:
 - új vállalkozások létrehozása,
 - kezdeti tőke (magvető tőke és induló tőke),
 - növekedési tőke,
 - a vállalkozás általános tevékenységeinek erősítését szolgáló tőke,
 - új projektek megvalósítása, új piacokra való betörés vagy meglévő vállalkozások új fejlesztései,minden esetben az alkalmazandó uniós állami támogatási szabályok sérelme nélkül, és adott esetben az ERFA és az EMVA sajátos szabályaival összhangban.

⁽¹⁾ HL L 124., 2003.5.20., 36. o.

3.2. A 3.1. pontban rögzített feltételek keretein belül a célzott keret[ek]:

- i. kiterjedhet[nek] mind a tárgyi eszközökre, mind az immateriális javakba való beruházásokra, valamint – az állami támogatásokkal kapcsolatos alkalmazandó uniós szabályok által szabott korlátokon belül, a vállalkozásoknak a magánszféra általi finanszírozását ösztönzendő – a működőtőke-beruházásokra is. A beruházás magában foglalhatja a vállalkozások tulajdonjogának átruházásához kapcsolódó költségeket is, feltéve, hogy a tulajdonjog-átruházásra független befektetők között kerül sor;
- ii. olyan beruházásokat támogat[na], amelyek pénzügyi szempontból várhatóan életképesek, és amelyeknek fizikai teljesítése még nem fejeződött be, illetve amelyek az új hitelfinanszírozásba történő bevonásukra vonatkozó döntés időpontjában még nem kerültek maradéktalanul végrehajtásra; valamint
- iii. olyan végső kedvezményezetteket támogat[na], amelyek a tagállami hozzájárulásból származó támogatás időpontjában gazdaságilag potenciálisan életképesnek minősülnek a közös rendelkezésekről szóló rendeletben, [a COSME rendeletben] VAGY [a Horizont 2020 rendeletben] rögzített célkitűzésekkel összhangban, amint az e finanszírozási megállapodásban részletesebben kidolgozásra kerülhet.

[3.3.] [A célzott keret[ek] csak olyan működő tőkét támogathat[na], amely mezőgazdasági vagy erdészeti ágazatbeli új beruházáshoz kapcsolódik és azt egészíti ki; a támogatás összege nem haladhatja meg a tranzakció teljes összegének 30 %-át, és a pénzügyi közvetítő által elfogadható, kellő indokolás megléte esetén nyújtható. Nem mezőgazdasági tevékenységek esetében a működő tőke nem támogatható.] **[Ez a bekezdés csak az EMVA keretében támogatott célzott keret[ek] esetében alkalmazandó.]**

3.4. A célzott keret[ek] révén nyújtott pénzügyi támogatás esetében figyelembe kell venni az uniós hozzájárulásra [a COSME pénzügyi eszközök] ES/VAGY [a Horizont 2020 pénzügyi eszközök] keretében alkalmazandó kizárási kritériumokat, amelyeket tájékoztatásul a 2. melléklet tartalmaz.

3.5. A felek elismerik, hogy a 3.1. pont szerint létrehozott új hitelfinanszírozásnak egy része, ami [a COSME pénzügyi eszközök] ES/VAGY [a Horizont 2020 pénzügyi eszközök] keretében nyújtott uniós hozzájárulás többszöröse, az uniós hozzájárulás tekintetében irányadó hatáskör-átruházási megállapodás(ok) rendelkezéseinek tárgyát képezi.

4. pont

A célzott keret[ek] végrehajtásához és kezeléséhez kapcsolódó általános alapelvek

- 4.1. Az EBA a finanszírozási megállapodással, a közös rendelkezésekről szóló rendelet vonatkozó feltételeivel, a hatáskör-átruházási megállapodással (megállapodásokkal), a költségvetési rendelettel, valamint az uniós jog egyéb vonatkozó rendelkezéseivel, különösen az állami támogatási szabályokkal összhangban hajtja végre, kezeli, ellenőrzi és számolja fel a célzott keret[ek]et. Ennek során az EBA saját, időről időre módosított, illetve kiegészített szabályait, politikáit és eljárásait, a bevált iparági gyakorlatot, valamint az itt részletesebben leírt megfelelő monitoring-, ellenőrzési és auditintézkedéseket alkalmazza.
- 4.2. Az EBA felelős a célzott keret[ek] végrehajtásával megbízott személyzet és/vagy tanácsadók felvételéért és foglalkoztatásáért, akik e finanszírozási megállapodás tekintetében az EBA felelősségi körébe tartoznak, és akikre minden tekintetben az EBA által saját személyzetére és/vagy tanácsadóira alkalmazandó szabályok, politikák és eljárások vonatkoznak és azok az irányadóak.
- 4.3. Az EBA a célzott keretekhez kapcsolódó, e finanszírozási megállapodásban kifejezetten meghatározott kötelezettségeinek a szükséges szakmai körülményekkel, hatékonysággal, gondossággal és átlátható módon tesz eleget, éppúgy, ahogy saját feladatait ellátja.
- 4.4. Ha valamelyik fél vis maior helyzettel szembesül, arról haladéktalanul értesíti a másik felet, feltüntetve a helyzet jellegét, valószínű időtartamát és előre látható hatásait. A felek megvizsgálják a vis maior helyzet által okozott költségek és lehetséges károk korlátozásához, illetve minimalizálásához szükséges intézkedéseket.
- 4.5. A célzott keret[ek] kezelése és végrehajtása a felek közötti érdekösszehangolás elvén alapul. Az érdekösszehangolás elve tekintetében az EBA teljesíti a 12. pontban és az 1. mellékletben meghatározott alapelveket.
- 4.6. A műveletek elosztása a végrehajtási stratégiában rögzített kritériumokon alapul. Az EBA e finanszírozási megállapodás aláírásától számított [3] hónapon belül benyújtja végrehajtási stratégiáját az irányító hatóságnak, és indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az irányító hatóságot a végrehajtási stratégia minden módosításáról.
- 4.7. A tagállami hozzájárulás az e finanszírozási megállapodással összhangban lévőkön kívül nem keletkeztethet indokolatlan előnyöket, különösen indokolatlan osztalékot vagy nyereséget harmadik fél számára.

- 4.8. A célzott keret[ek] révén nem nyújtható pénzügyi támogatás olyan pénzügyi közvetítőnek vagy végső kedvezményezettnek, amely a 9.4. pontban említett helyzetek valamelyikében van [e feltételeket szerződésben részletebben meg kell határozni].

5. pont

A célzott keret[ek] célkitűzései és leírása

Amint azt az 1. melléklet részletebben is rögzíti, a célzott keret[ek] az alábbi kockázatokat fedik le:

- i. a vonatkozó tőkekövetelmények tárgyát képező, tőketartalék felszabadítását biztosító, felső határ nélküli garanciák révén nyújtott új hitelfinanszírozási portfóliók kockázata, az érintett portfóliókban lévő minden egyes kölcsön 80 %-át lefedve (**1. lehetőség**); VAGY
- ii. [kkv-knak és egyéb, kevesebb mint 500 alkalmazottat foglalkoztató vállalkozásoknak kínált meglévő kölcsön-, lízing- vagy garanciaportfólióknak] VAGY [új hitelfinanszírozási portfólióknak] az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontjában meghatározottak értelmében történő értékpapírosítása révén (**2. lehetőség**); [a tagállami hozzájárulást más tagállamok hozzájárulásaival összevonva] (**3. lehetőség**).

6. pont

Területi hatály

A tagállami hozzájárulás kizárólag [TAGÁLLAM NEVE] területén bejegyzett és működő végső kedvezményezetteknek nyújtandó új hitelfinanszírozás létrehozásához használható fel, a következő bontás szerint: [•] [e feltételeket szerződésben részletebben meg kell határozni].

7. pont

Minimális tőkeáttételi hatás, részcélok és szankciók

- 7.1. Az EBA biztosítja, hogy minden operatív megállapodás tartalmaz olyan rendelkezéseket, amelyek előírják a pénzügyi közvetítők számára az alábbi részcélok teljesítését:
 - i. az operatív megállapodás aláírását követő [•] hónapos időszak végén a tőkeáttételi hatás legalább [•];
 - ii. e megállapodás megszűnésének időpontja és 2023. december 31. közül a korábbiiban a tőkeáttételi hatás legalább [•].
- 7.2. Az EBA a 16.1. pontban említett jelentés részeként írásban értesíti az irányító hatóságot a részcéloknak a 7.1. pontban említett időpontok előtti vagy azokat követő teljesítéséről, és az itt rögzítetteknek megfelelően tájékoztatja az irányító hatóságot az új hitelfinanszírozás volumenéről.
- 7.3. Minden egyes operatív megállapodás rendelkezik a pénzügyi közvetítőkre alkalmazandó szankciókról, amelyek végső kedvezményezettje az irányító hatóság; a szankciók indikatív mértéke a következő:
 - a) amennyiben a pénzügyi közvetítő által az adott operatív megállapodások keretében nyújtott új hitelfinanszírozás összege nem éri el az új hitelfinanszírozás adott rész céljában rögzített összegének [A] %-át, a szankció összege az új hitelfinanszírozás megállapodásban rögzített összege és az új hitelfinanszírozás nyújtott összege közötti különbség [X] %-a; vagy
 - b) amennyiben a pénzügyi közvetítő által az adott operatív megállapodások keretében nyújtott új hitelfinanszírozás összege nagyobb, mint az új hitelfinanszírozás adott rész céljában rögzített összegének [A] %-a, de nem éri el [B] %-át, a szankció összege az új hitelfinanszírozás megállapodásban rögzített összege és az új hitelfinanszírozás nyújtott összege közötti különbség [Y] %-a.

Továbbá amennyiben a pénzügyi közvetítő a 2. lehetőség szerinti célzott keret(ek) esetében nem éri el, hogy a tőkeáttételi hatás legalább 1 legyen, a szankció összege megegyezik az érintett művelethez rendelt, érintett kifizetett tagállami hozzájárulás és a nyújtott kapcsolódó hitelfinanszírozás összege közötti különbséggel;

[az egyes műveletek szintjén alkalmazandó szankciók kiszámításának és végrehajtásának feltételeit szerződésben kell részletesen meghatározni]

- 7.4. Az irányító hatóság tudomásul veszi, hogy a garanciamegállapodásokra és az érintett műveletekre nem lehet hatással, hogy az érintett pénzügyi közvetítő nem teljesíti az e finanszírozási megállapodásban vagy adott esetben a vonatkozó operatív megállapodásban rögzített tőkeáttételi követelményeket.
- 7.5. A szankció minden egyes művelet tekintetében egyszeri összeg, amelyet az EBA minden egyes részcélnál kiszámít; a pénzügyi közvetítő a 7.3. pontban említett, legutóbb kiszámított összegeket minden egyes operatív megállapodás keretében a következők közül a korábbi időpontban fizeti meg az EBA-nak: (x) az operatív megállapodás megszüntetése a pénzügyi közvetítőnek tulajdonítható okból vagy (y) az új hitelfinanszírozás nyújtására vonatkozó keletkeztetési időszak vége. A szankciók összegét az EBA annak pénzügyi közvetítő általi kifizetését követően fizeti ki az irányító hatóságnak. *[További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők]*
- 7.6. *[Az egyértelműség kedvéért a szankciók a [COSME pénzügyi eszközökre] VAGY [Horizont 2020 pénzügyi eszközökre] vonatkozó hatáskör-átruházási megállapodások keretében a vonatkozó uniós hozzájárulás tekintetében alkalmazandó más szankciók és díjak sérelme nélkül alkalmazandók].*

8. pont

Az EBA feladatai és kötelezettségei

- 8.1. E finanszírozási megállapodás aláírását követően, valamint a műveletek végrehajtásának céljából az EBA törekszik arra, hogy az első operatív megállapodás legkésőbb a finanszírozási megállapodás aláírását követő [X] hónapon belül életbe lépjen.
- 8.2. E finanszírozási megállapodás egyéb rendelkezéseinek sérelme nélkül az EBA:
- a) az egyes célzott keretek végrehajtásához hatékony és eredményes belső ellenőrzési rendszert hoz létre a finanszírozási megállapodás időtartamára;
 - b) átülteti e finanszírozási megállapodás alkalmazandó szabályait és feltételeit a pénzügyi közvetítőkkel kötött operatív megállapodásokba, különös tekintettel a 7. pontban említett tőkeáttételi hatásra vonatkozó rendelkezésekre;
 - c) meghoz valamennyi döntést a műveletekhez kapcsolódó pénzeszközök biztosítására, valamint amennyiben szükséges, visszavonja ezeket és erről megfelelően tájékoztatja a beruházói testületet;
 - d) tárgyalásokat folytat és életbe lépteti az összes olyan jogi eszközt, amelyet az EBA saját szakmai álláspontja alapján indokoltnak tart a műveletek végrehajtása, irányítása és adott esetben megszüntetése céljából;
 - e) előírja a pénzügyi közvetítők számára, hogy fizessék vissza az operatív megállapodás keretében részükre jogosulatlanul kifizetett összegeket;
 - f) előírja, hogy a pénzügyi közvetítők valamennyi operatív megállapodás hatálya alatt vállalják, hogy megteszik a megfelelő lépéseket a végső kedvezményezettek részéről a vonatkozó tranzakciók alapján esedékes bármely összeg visszafizettetése érdekében;
 - g) amennyiben indokolt, és függően attól, hogy meg kell-e téríteni a vonatkozó költségeket a 14.9. pont értelmében, bármely művelettel kapcsolatban kezeli a peres eljárásokat (ideértve – korlátozás nélkül – a per megindítását, lefolytatását, az ügy rendezését és a jogi védelemmel kapcsolatos ügyeket);
 - h) megnyitja, fenntartja és megszünteti a célzott keret[ek] számláját [számláit], e finanszírozási megállapodás rendelkezéseivel összhangban terheléseket és jóváírásokat eszközöl a célzott keret[ek] számláján [számláin], végrehajtja az ebben a finanszírozási megállapodásban meghatározott valamennyi kifizetést, valamint végrehajtja az ebben a finanszírozási megállapodásban tervezett valamennyi tranzakciót a célzott keret[ek] számlájával [számláival] összefüggésben;
 - i) külön könyveket tart, valamint megfelelő és pontos könyvelést vezet a tagállami hozzájárulások felhasználásáról;
 - j) meghozza a szükséges intézkedéseket, amelyek biztosítják az EBA birtokában lévő személyes adatok védelmét, összhangban a személyes adatok közösségi intézmények és szervek által történő feldolgozása tekintetében az egyének védelméről, valamint az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló, 2000. december 18-i 45/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel ⁽¹⁾, valamint az azt módosító későbbi jogi aktusokkal;
 - k) biztosítja, hogy az operatív megállapodás szerződéses követelményeket tartalmaz a pénzügyi közvetítők által megállapított kamatsökkentésnek a végső kedvezményezettek számára történő továbbhárítása tekintetében, továbbá nyomon követi e követelmények végrehajtását;
 - l) egyéb olyan intézkedéseket tesz, amelyeket szükségesnek ítél a célzott keret[ek] megfelelő végrehajtásához és kezeléséhez az ebben a finanszírozási megállapodásban foglalt keretek között.

⁽¹⁾ HL L 8., 2001.1.12., 1. o.

- 8.3. Az EBA vállalja, hogy az e finanszírozási megállapodásból eredő kötelezettségeket és feladatokat a megfelelő szakmai gondossággal látja el, így különösen:
- a) olyan szakmai normákat és gyakorlatokat alkalmaz, amelyek nem kedvezőtlenebbek, mint a saját tevékenységei során alkalmazottak, figyelembe véve e finanszírozási megállapodás feltételeit;
 - b) megfelelő forrásokat különít el a célzott keret[ek] megfelelő végrehajtására és kezelésére;
 - c) előmozdítja a célzott keret[ek]et és segíti az irányító hatóságot abban, hogy az átfogóan, a teljes végrehajtási láncot érintően (egészen a végső kedvezményezetttekig) láthatóvá tegye az uniós támogatásokat, az e finanszírozási megállapodásban később részletezettek szerint;
 - d) nem keletkeztet semmilyen költséget, illetőleg nem hoz létre semmilyen zálogjogot, előjogot vagy egyéb terhet a célzott keret[ek] számláján [számláin] tartott eszközök vonatkozásában (a jogszabályokból vagy a banki gyakorlatból eredők kivételével);
 - e) pénzgazdálkodási tevékenységet végez a célzott keret[ek] számláján [számláin] fennálló bármely egyenleg vonatkozásában az e finanszírozási szerződés 13. pontjában meghatározottak szerint.
- 8.4. [A félreértések elkerülése végett, az EBA az e finanszírozási megállapodásból eredő feladatait és kötelezettségeit a [COSME] VAGY a [Horizont 2020] hatáskör-átruházási megállapodás(ok) hatálya alá tartozó egyéb vonatkozó kötelezettségeinek sérelme nélkül teljesíti].

9. pont

A pénzügyi közvetítők kiválasztása és operatív megállapodások

- 9.1. Az EBA saját hatáskörében kiválaszt egy vagy több pénzügyi közvetítőt a célzott keret[ek] végrehajtására, adott esetben a [COSME] VAGY a [Horizont 2020] hatáskör-átruházási megállapodás(ok) megfelelő feltételeivel összhangban. [További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők]
- 9.2. A pénzügyi közvetítőket, akikkel az EBA operatív megállapodásokat szándékozik kötni, az EBA politikai és eljárásai alapján választják ki nyílt, átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes és objektív kiválasztási eljárások során, elkerülve az összeférhetetlenséget, továbbá megfelelően figyelembe véve a célzott keret[ek] jellegét, valamint a pénzügyi közvetítők tapasztalatát és pénzügyi kapacitását. Az említett pénzügyi közvetítők kiválasztása folyamatosan történik és pontozásos rendszeren alapul, amely meghatározott kritériumok alapján sorrendet állít fel a pénzügyi közvetítők között.
- 9.3. Az EBA és a pénzügyi közvetítők között létrejött operatív megállapodásoknak tükröznie kell az e finanszírozási megállapodás szerint alkalmazandó valamennyi kötelezettséget. Az ilyen operatív megállapodások különösen tartalmaznak olyan rendelkezéseket, amelyek a pénzügyi közvetítőknek a szankciók tekintetében fennálló felelősségére vonatkoznak.
- 9.4. Az operatív megállapodások előírják, hogy a célzott keret[ek] végrehajtása céljából a kiválasztott pénzügyi közvetítők annak érdekében, hogy:
- a) teljes körűen együttműködjenek az Unió pénzügyi érdekeinek védelmében;
 - b) biztosítsák az irányító hatóság azon jogát, hogy teljes körűen gyakorolja hatásköreit, megfelelnek a következő feltételeknek:
 - c) ellátják az OLAF-ot az érintett műveletekre vonatkozó valamennyi eszközzel és információval annak érdekében, hogy az OLAF teljes körűen gyakorolja hatásköreit, lehetővé téve a vizsgálatok, köztük a helyszíni ellenőrzések és vizsgálatok elvégzését, összhangban az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) által lefolytatott vizsgálatokról, valamint az 1073/1999/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet és az 1074/1999/Euratom tanácsi rendelet hatálya kívül helyezésétől szóló, 2013. szeptember 11-i 883/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendeletben ⁽¹⁾, az Európai Közösségek pénzügyi érdekeinek csalással és egyéb szabálytalanságokkal szembeni védelmében a Bizottság által végzett helyszíni ellenőrzésekről és vizsgálatokról szóló, 1996. november 11-i 2185/96/Euratom, EK tanácsi rendeletben ⁽²⁾ és az Európai Közösségek pénzügyi érdekeinek védelméről szóló, 1995. december 18-i 2988/95/EK, Euratom tanácsi rendeletben ⁽³⁾, valamint ezek időről időre végrehajtott módosításaiban rögzített rendelkezésekkel és eljárásokkal annak megállapítása érdekében, hogy a célzott kerettel [keretekkel] összefüggésben történt-e csalás, korrupció vagy más jogellenes cselekmény, amely érinti az Unió pénzügyi érdekeit;

⁽¹⁾ HL L 248., 2013.9.18., 1. o.

⁽²⁾ HL L 292., 1996.11.15., 2. o.

⁽³⁾ HL L 312., 1995.12.23., 1. o.

- d) a végrehajtási időszak vége, az operatív megállapodás megszüntetése, illetve a műveletek lezárása közül a legkésőbbi időpontot követő hét ([7]) évben kezelik a célzott keret[ek] végrehajtásával kapcsolatos összes dokumentációt, illetve kérésre rendelkezésre bocsátják ezeket;
- e) a költségvetési rendelet 161. cikkének megfelelően az Európai Számvevőszék számára hozzáférést biztosítanak valamennyi eszközhöz, illetőleg a rendelkezésére bocsátják az összes olyan információt, amelyet a Számvevőszék szükségesnek ítél feladatainak ellátásához;
- f) megfelelnek az idevágó normáknak, valamint a pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus és az adócsalás elleni küzdelemmel kapcsolatos, alkalmazandó jogszabályoknak;
- g) tekintettel az egyéb közvetítőkre és a végső kedvezményezettekre, átültetik az ebben, valamint a 9.5. pontban meghatározott vonatkozó feltételeket a velük megkötött megállapodásokba; a 9.5. pont vonatkozásában a pénzügyi közvetítők és a végső kedvezményezettek nyilatkozatot adnak ki, hogy nincsenek a 2. mellékletben meghatározott, kizárásra okot adó helyzetek valamelyikében;
- h) a műveletek végrehajtásával kapcsolatban nem számítanak fel díjat az EBA felé;
- i) minden egyes tranzakció esetében kiszámítják a nettó támogatási egyenértéket a *de minimis* rendelet 4. cikke (2) bekezdésének értelmében, az 1. mellékletben meghatározott képletnek megfelelően, és a számítást jelentik az EBA felé; valamint
- j) a tagállami hozzájárulásból eredő pénzügyi nyereség állami támogatásnak megfelelő részét teljes egészében átutalják a végső kedvezményezettek számára az 1. mellékletben részletezettek szerint.

[A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]

- 9.5. Azon pénzügyi közvetítők, amelyek a 2. mellékletben meghatározott helyzetek valamelyikében vannak, nem kerülnek kiválasztásra.
- 9.6. Az EBA az operatív megállapodás aláírását megelőzően írásban tájékoztatja az irányító hatóságot az egyes műveletek fő elemeiről a finanszírozási megállapodásban részletezettek szerint. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor] Az EBA indokolatlan késedelem nélkül, írásban értesíti az irányító hatóságot valamely operatív megállapodás aláírásáról.
- 9.7. Az EBA indokolatlan késedelem nélkül, írásban tájékoztatja az irányító hatóságot valamely operatív megállapodás részleges megszüntetéséről, érdemi módosításáról vagy lejárat előtti megszűnéséről, valamint ezek okairól, a finanszírozási megállapodásban meghatározottak szerint. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]

10. pont

Irányítás

- 10.1. A célzott keret[ek] EBA általi végrehajtását a beruházói testület felügyeli (a továbbiakban: **beruházói testület**). A beruházói testület [4] megfelelően felhatalmazott, az irányító hatóság által kijelölt és az irányító hatóságot képviselő tagból, [1] az EBA által kijelölt tagból, [1] az EBB által kijelölt megfigyelőből és [2] az Európai Bizottság által kijelölt megfigyelőből áll.
- 10.2. A beruházói testület:
- a) jóváhagyja hatáskörét és annak esetleges módosításait vagy átdolgozott változatát, továbbá közzétételük előtt felülvizsgálja az EBA által benyújtott pályázati felhívásokat;
 - b) felülvizsgálatnak veti alá a célzott keret[ek] végrehajtásában elért előrehaladást, ideértve a részcélok elérését, illetőleg az új műveletek elindulását;
 - c) felülvizsgálja és véleményezi a célzott keret[ek]hez kapcsolódó stratégiai és szakpolitikai kérdéseket;
 - d) útmutatást ad a 3.1–3.4. pontban meghatározott támogathatósági kritériumok értelmezési kérdéseivel kapcsolatban;
 - e) felülvizsgálja a célzott keret[ek]re vonatkozó, a 16. pontban említett éves beszámolókat;
 - f) felülvizsgálja a célzott keret[ek] kapcsán készített értékelésekre vonatkozó hatáskört, valamint az értékelési jelentéseket, amennyiben készülnek ilyenek;
 - g) a 18. pontban említett értékelési jelentéseket követően felülvizsgálja a célzott keret[ek]re vonatkozó javasolt kiigazításokat;
 - h) szükség esetén javaslatokat tesz a finanszírozási megállapodás módosítására;
 - i) [egyéb feladatok]. [További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők]

- 10.3. A beruházói testület egyhangúlag hozza meg döntéseit, és semmilyen körülmények között nem ássa alá a [COSME pénzügyi eszközök] [ES/VAGY] a [Horizont 2020 pénzügyi eszközök] tekintetében kidolgozott átfogó stratégia végrehajtására vonatkozó, a hatáskör-átruházási megállapodás[ok]nak megfelelően a vonatkozó irányító bizottság által hozott döntéseket.
- 10.4. A beruházói testület elnököt választ. Az elnöki tisztséget az irányító hatóság egyik képviselője tölti be.
- A beruházói testület bármely tagjának kérésére, de évente legalább [•] alkalommal összeül. A beruházói testület üléseit a testület titkársága szervezi.
- 10.5. A beruházói testület eljárási szabályzatot fogad el a titkárság javaslata alapján.
- 10.6. A beruházói testület üléseinek résztvevői nem részesülnek díjazásban. A beruházói testület bármely ülésére való odajutással, valamint az ülésen való részvétellel kapcsolatosan a részt vevő tag valamennyi költségét az őt kijelölő szervezet viseli.
- 10.7. A titkársági feladatok ellátását e finanszírozási megállapodásnak megfelelően az EBA biztosítja.
- A titkárság többek között a következő feladatokat végzi:
- a) a beruházói testület üléseinek megszervezése, ideértve a beruházói testület dokumentumainak, napirendjének és jegyzőkönyvének elkészítését és terjesztését;
 - b) bármilyen egyéb [e finanszírozási megállapodásban] vagy a beruházói testület által meghatározott feladat elvégzése.
 - c) A beruházói testület tevékenységeivel kapcsolatos közlemények kiadását a titkárság végzi.

11. pont

Tagállami hozzájárulás

- 11.1. A tagállami hozzájárulást kizárólag a célzott keret[ek] és az ahhoz [azokhoz] kapcsolódó bármely művelet tekintetében lehet felhasználni.
- 11.2. Az EBA legkésőbb minden év [X]-án/-én az irányító hatóság rendelkezésére bocsátja i. a tervezett, még az adott évben aláírandó műveleteket, valamint a még az adott évben kifizetendő tagállami hozzájárulások javasolt összegét; ii. a kötelezettségvállalási időszak végéig az egyes években kifizetendő tagállami hozzájárulások javasolt összegére vonatkozó kifizetési ütemtervet, ideértve az alkalmazandó kezelési költségeket; valamint iii. az adott évben teljesítendő, bejelentett tagállami hozzájárulások vonatkozásában szükségesnek ítélt változtatásokat.
- Az EBA szükség esetén minden év [X]-ig az irányító hatóság rendelkezésére bocsátja a fenti albekezdésben szereplő adatok felülvizsgált változatát.
- 11.3. A 9. pontnak megfelelően kiválasztani tervezett pénzügyi közvetítők átvilágítását követően az EBA bármely, általa megfelelőnek ítélt időpontban kifizetési kérelmet küldhet az irányító hatóságnak, e kérelem formáját a 3. melléklet rögzíti (a továbbiakban: **kifizetési kérelem**). A kifizetési kérelem tartalmazza i. a tagállami hozzájárulások javasolt összegét, amely hozzájárulások célja a kifizetési kérelem keltétől számított három hónapon belül aláírandó garanciamegállapodásoknak megfelelő kötelezettségvállalások fedezése; és ii. a kötelezettségvállalási időszak végéig az egyes években kifizetendő tagállami hozzájárulásokra vonatkozó kifizetési ütemtervet az érintett műveletek tekintetében.
- 11.4. A tagállami hozzájárulásnak a kifizetési kérelemben javasolt összege akár a garanciamegállapodás keretében fennálló kötelezettségek teljesítéséhez szükséges összeg 100 %-a is lehet.
- 11.5. A kifizetési kérelem befogadását követően és a költségvetési rendelkezésre állástól függően, az irányító hatóság indokolatlan késedelem nélkül és mindenféleképpen a garanciamegállapodás EBA általi aláírását megelőzően letétbe helyez a célzott keret[ek] számláján [számláin] egy, a kifizetési kérelemben részletezett tagállami hozzájárulással egyenértékű tagállami hozzájárulási összeget, és erről tájékoztatja az EBA-t.
- 11.6. Az irányító hatóság bármikor felfüggesztheti a tagállami hozzájárulás kifizetését azzal, értesítve az EBA-t arról, hogy a kifizetési kérelem nem teljesíthető, mert:
- a) valamely érdemi szempontból nem felel meg e finanszírozási megállapodás rendelkezéseinek; vagy
 - b) súlyos kétségek merülnek fel a tervezett kiadások elfogadhatóságával kapcsolatban; vagy

- c) olyan információ jutott az irányító hatóság tudomására, amely szerint a belső ellenőrzési rendszer működése jelentős hiányosságot mutat, vagy az EBA által igazolt kiadás súlyos szabálytalansághoz kapcsolódik, ami nem került kijavításra. Ebben az esetben az irányító hatóság csak akkor függesztheti fel a kifizetést, amennyiben ez szükséges az uniós költségvetéssel szemben fennálló, az uniós költségvetéssel kapcsolatos pénzügyi érdekeit veszélyeztető jelentős kár megelőzése érdekében.

Az irányító hatóságnak megfelelően indokolnia kell minden ilyen – visszamenőlegesen nem alkalmazható – felfüggesztést. Az EBA-t a lehető leghamarabb értesíteni kell a felfüggesztésről és annak okairól.

A felfüggesztés azon a napon lép hatályba, amikor az irányító hatóság tájékoztatja az EBA-t. A fennmaradó kifizetési időszak attól a naptól indul újra, amikor a kért információk vagy a felülvizsgált dokumentumok beérkeztek, illetve lezárultak a szükséges további ellenőrzések, a helyszíni ellenőrzéseket is beleértve.

Amennyiben a felfüggesztés időtartama meghaladja a(z) [két] hónapot, az EBA felkérheti az irányító hatóságot, hogy vizsgálja meg, szükséges-e a felfüggesztés folytatása.

12. pont

EBA-hozzájárulás

Az EBA az 1. mellékletben meghatározott feltételek szerinti hozzájárulást nyújtja az aggregált kerethez.

13. pont

A célzott keret[ek] számlája [számlái] és pénzgazdálkodás

- 13.1. A célzott keret[ek] számlájával [számláival] kapcsolatos pénzgazdálkodás az EBA vagy bármely más olyan jogalany feladata, amelyet erre a beruházói terület jóváhagyásával, a 4. mellékletben meghatározott pénzgazdálkodási iránymutatással összhangban kijelöltek.
- 13.2. Az EBA belső politikáival és eljárásaival összhangban valamennyi célzott keret tekintetében nyit és fenntart egy számlát a célzott keret[ek] számára [az ERFA operatív programjából származó forrásokkal összefüggésben, valamint egy számlát a célzott keret[ek] számára az EMVA vidékfejlesztési programból származó forrásokkal kapcsolatban].
- 13.3. A célzott keret[ek]hez nyújtott tagállami hozzájárulást a célzott keret[ek] számlájára [számláira] kell befizetni, összhangban e megállapodás 11. pontjával.
- 13.4. A célzott keret[ek] számláját [számláit] mindig és minden tekintetben az EBA más alapjaitól vagy számláitól elkülönítve kell felhasználni, lekötni, egyéb módon rendelkezésre bocsátani, illetve számviteli szempontból kezelni. Az ügyleteket értéknappal kell ellátni.
- 13.5. A célzott keret[ek] számláját [számláit] kizárólag a tranzakciókkal vagy műveletekkel kapcsolatban lehet használni, e finanszírozási megállapodásnak megfelelően.
- 13.6. A pénzeszközöket az EBA politikáival és eljárásaival, valamint a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás elvével és a 4. mellékletben megállapított elvekkel összhangban kell kezelni. Ezek az eszközök az irányító hatóság kockázatára kerülnek befektetésre (ideértve a negatív kamatot és a vagyonkezelési veszteségeket) egy előre megállapított kockázati profilnak és befektetési stratégiának, valamint adott esetben vagyonkezelési iránymutatásoknak megfelelően, a 4. mellékletben meghatározott formában.
- 13.7. Az EBA – összhangban a 14. ponttal – díjat szab ki az irányító hatóság felé az általa vagy nevében végzett pénzgazdálkodási tevékenységért.
- 13.8. A célzott keret[ek] számlájának [számláinak] működtetése céljából az EBA eurószámlát nyit és tart fenn, valamint adott esetben egy eurótól eltérő pénznemben vezetett számlát nyit és tart fenn az eurótól eltérő pénznemben megadott műveletekhez.
- 13.9. A célzott keret[ek] számláján [számláin] a következőket kell jóváírni:
- a) kifizetett tagállami hozzájárulások;
 - b) visszafizetések;
 - c) bevételek.

13.10. A célzott keret[ek] számláját [számláit] a következőkkel kell megterhelni:

- a) a műveletek tekintetében szükséges összegek;
- b) a 14. pont értelmében az EBA felé esedékes összegek;
- c) a kilépési politikának megfelelően az irányító hatóság számára visszafizetett összegek;
- d) a vagyonkezelés vonatkozásában szükséges összegek.

13.11. A 13.10. pont c) alpontjában említett átutalást az irányító hatóság következő bankszámlájára kell eszközölni:

a [bank] neve:

a [bank] címe:

BIC:

a számla IBAN-kódja:

a kedvezményezett neve:

a kedvezményezett címe:

a kedvezményezett BIC-kódja:

Hivatkozás: A(z) [illessze be a célzott keret[ek] rövidítését és lehetséges más hivatkozásokot] tekintetében fennálló kilépési politikára vonatkozó összegek visszatérítése.

13.12. Az EBA, tekintettel e finanszírozási szerződésnek a 25. pontban meghatározott megszüntetésére, lezárja a célzott keret[ek] számláját [számláit] és erről indokolatlan késedelem nélkül értesíti az irányító hatóságot.

13.13. Az EBA a bevételeket és visszafizetéseket a célzott keret[ek] alkalmazásában használja, ideértve az irányítási költségekre és díjakra vonatkozó kifizetéseket, és nyilvántartást vezet a bevételek és visszafizetések felhasználásáról.

13.14. [Az EBA amennyiben indokolt, valamint a kötelezettségvállalási időszak elteltét követően minden esetben, továbbá legkésőbb minden év [X]-ig értesíti az irányító hatóságot a tagállamok által lekötött, de a célzott keret [ek] számlájára [számláira] be nem fizetett hozzájárulás összegéről, amely már nem szükséges e finanszírozási megállapodás vagy bármely garancia megállapodás alkalmazása tekintetében, az e megállapodásban foglaltak szerint [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor].

13.15. [A kötelezettségvállalási időszak végét követően, valamint abban az esetben, ha nem esedékes további tagállami hozzájárulás, az EBA évente, és legkésőbb minden év [X]-ig értesíti az irányító hatóságot azokról az összegekről, amelyek már nem szükségesek a célzott keret[ek] vagy bármely garancia megállapodás tekintetében. Ennek következtében az irányító hatóság kiadhat egy terhelési értesítést az EBA részére annak érdekében, hogy a megfelelő összeg visszafizetésre kerüljön az irányító hatóság költségvetésébe.]

14. pont

Igazgatási költségek és díjak

14.1. Az irányító hatóság díjazásban részesíti az EBA tevékenységét; ezek a díjak magukban foglalják i. az adminisztratív díjat; ii. a jutalékot; iii. a pénzgazdálkodási díjat; valamint iv. egy tartalék díjat a váratlan kiadások fedezésére (a továbbiakban együttesen: az **igazgatási költségek és díjak**), az e pontban meghatározottak szerint.

14.2. Az igazgatási költségekkel és díjakkal az EBA a célzott keret[ek] számláját [számláit] terheli meg azt követően, hogy számlát állított ki az irányító hatóság részére, amelyet az ellenőrzött [a szerződésben részletesen meghatározottak szerint]; ezek a költségek és díjak az EBA számára az EBA által elvégzett tevékenységek teljes mértékű ellentételezését jelentik. [További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők]

14.3. Az adminisztratív díj és a jutalék (a kellően indokolt esetek kivételével) együttvéve semmiképpen sem haladhatja meg a tagállami hozzájárulás 6 %-át. A 14.6. és 14.7. pontot is figyelembe véve, a jutalék összege nem lehet alacsonyabb, mint az adminisztratív díj és a jutalék együttes összegének egyharmada.

Az adminisztratív díjon és a jutalékon felül, a pénzgazdálkodási díj nem lépheti túl a lekötött tagállami hozzájárulás összegének [1] %-át [kivéve, ha erről az egyedi finanszírozási megállapodás másképp rendelkezik]. Továbbá, a tartalék díj nem lépheti túl a lekötött tagállami hozzájárulás összegének [0,5] %-át [kivéve, ha erről az egyedi finanszírozási megállapodás másképp rendelkezik].

- 14.4. Az adminisztratív díj teljes mértékben ellentételezi az EBA számára a célzott keret[ek]kel összefüggésben keletkezett igazgatási kiadásokat, ideértve, de nem kizárólag az alábbi tevékenységekkel kapcsolatos kiadásokat: piackutatás, marketing, termékfejlesztés, tájékoztatási tevékenységek, tárgyalás, nyomon követés, az informatikai rendszerek átállítása, jogi költségek, útiköltségek, adótanácsadás, bankköltségek, az alvállalkozói tevékenységhez kapcsolódó költségek, számviteli és beszámolási tevékenységek, monitoring és ellenőrzések, titkársági költségek, értékelések (amennyiben szükségesek), belső és külső audit, láthatóság és nyilvánosság. Figyelembe kell venni a pénzügyi közvetítőknek felszámított költségeket. [További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők]
- 14.5. Az adminisztratív díj a 14.3. pontban meghatározott felső határokon belül a következő módon fizetendő meg az EBA részére:
1. Az adminisztratív díj első része a célzott keret[ek] létrehozásához kapcsolódik és a kifizetett tagállami hozzájárulás [2] %-ával egyenértékű. Ez az összeg az első operatív megállapodás aláírásával egy időben fizetendő az EBA részére. [e feltételeket szerződésben részletebben meg kell határozni]
 2. Az igazgatási díj fennmaradó része a célzott keret[ek] végrehajtásához, kezeléséhez, ellenőrzéséhez és felszámolásához kapcsolódik, fizetésére évente, utólag kerül sor [További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők].
- 14.6. A jutalék célja az EBA által a célzott keret[ek] kapcsán nyújtott pénzügyi és szakmai teljesítmény díjazása.
- 14.7. A jutalék a 14.3. pontban meghatározott felső határon belül teljesítménymutatók, nevezetesen a 7. pontban meghatározott részcélokkal összhangban elért tőkeáttételi hatás alapján fizetendő az EBA részére. [E feltételeket szerződésben részletebben meg kell határozni] A jutalék megfizetésére félévente, utólag kerül sor.
- 14.8. A pénzgazdálkodási díj alkalmazására a pénzgazdálkodási tevékenységek vonatkozásában kerül sor.
- 14.9. A tartalék díj előre nem látható kiadások, pl. perköltségek fedezésére szolgál. Az előre nem látható kiadások kifizetésére az irányító hatóság előzetes jóváhagyásával kerül sor. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor].
- 14.10. Az igazgatási költségek és díjak fedezése elsődlegesen a bevételekből és visszafizetésekből történik. Abban az esetben, ha az ilyen bevételek és visszafizetések nem elégségesek, a hiányt a tagállamok által fizetett hozzájárulásból kell fedezni, az e cikkben foglalt szabályokkal összhangban. A fenti megállapítások sérelme nélkül, az irányító hatóság az e finanszírozási megállapodásban részletesen meghatározandó, a kezelési költségektől és díjaktól elkülönülő díjakkal ellentételezi az EBA 2013. december 31-ét követően gyakorolt tevékenységét. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]

15. pont

Számvitel

- 15.1. Az EBA – szabályaival és eljárásaival összhangban – külön célzott keret[ek]et tart fenn az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tevékenységek tekintetében.
- 15.2. A célzott kerettel kapcsolatos pénzügyi tranzakciókat és pénzügyi kimutatásokat a következőknek megfelelően kell létrehozni:
- a) az EBA-nak az ilyen célzott keretre alkalmazandó szabályai és eljárásai;
 - valamint
 - b) az uniós számviteli szabályok, amelyeket az Európai Bizottság számvitelért felelős tisztviselője határozott meg a Nemzetközi Költségvetési Számviteli Standard Testület (IPSAS) által kidolgozott szabványok, valamint ezek időről időre végrehajtott módosításai alapján, valamint amelyeket az Európai Bizottság előzetesen közölt az EBA-val a hatáskör-átruházási megállapodás(ok) feltételeinek megfelelően [További feltételek szükség esetén szerződésben rögzíthetők].
- 15.3. Az EBA a tagállamok által fizetett hozzájárulásokra vonatkozó pénzügyi és számviteli dokumentumokat az egyes végrehajtási időszak vége, e finanszírozási megállapodás megszüntetése, illetve valamely pénzügyi eszköz keretében végrehajtott műveletek lezárása közül a legkésőbbi időpontot követő hét (7) évig őrzi meg.
- 15.4. Az EBA évente benyújtja az irányító hatósághoz az adott célzott keretre vonatkozó auditált pénzügyi kimutatásokat.

16. pont

Operatív és pénzügyi beszámolás

- 16.1. Az EBA az 5. mellékletnek megfelelően, egyeztetendő időközönként [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor] jelenti az irányító hatóság felé a célzott keret[ek] operatív vonatkozásait, nevezetesen a következőket:
- a) az egységes célzott nemzeti program és azon prioritás vagy intézkedés azonosítása, amely alapján a tagállami hozzájárulás rendelkezésre bocsátása történik;
 - b) a célzott keret[ek] és a végrehajtási megállapodások leírása;
 - c) a pénzügyi közvetítők azonosítása;
 - d) a tagállamok által fizetett hozzájárulás teljes összege prioritásonként vagy az egységes célzott nemzeti program keretében végrehajtott intézkedésenként;
 - e) az adott negyedévben és a jelentéstétel időpontjáig kezdeményezett új hitelfinanszírozások teljes összege;
 - f) a kezelési költségek és díjak teljes összege;
 - g) a célzott keret[ek] teljesítménye, ideértve azok létrehozását és a pénzügyi közvetítők kiválasztását;
 - h) a bevételek és visszafizetések teljes összege;
 - i) a tőkeáttételi hatás elérése terén tett előrelépés;
 - j) a célzott keret[ek]ből származó hozzájárulás az egységes célzott nemzeti programon belüli érintett prioritás vagy intézkedés mutatóinak eléréséhez;
 - k) a végső kedvezményezettek száma (összesen és műveletenként);
 - l) bruttó támogatási egyenérték az egyes ügyletek esetében.

[A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]

- 16.2. Az EBA a 16.1. pontban említett időközönként a 6. mellékletnek megfelelően beszámolót készít az irányító hatóságnak a célzott keret[ek] pénzügyi vetületeiről. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]
- 16.3. Az EBA legkésőbb minden év [●]-án/-én az irányító hatóság rendelkezésére bocsátja éves beszámolóját, amely a célzott keret[ek] minden operatív és pénzügyi vetületéről összegyűjtött összes adatot tartalmazza, a célzott keret [ek] létrehozásától kezdődően. Ezt az éves beszámolót felülvizsgálat céljából indokolatlan késedelem nélkül a beruházói testület tudomására hozzák. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]

Az EBA vezetői levél formájában közli az irányító hatósággal az e finanszírozási megállapodásban kijelölt külső könyvvizsgálók rendszeres ellenőrzési jelentéseit. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]

Ezen túlmenően, amennyiben szükséges, a felek vitát folytathatnak és megállapodhatnak további, a műveletekhez kapcsolódó beszámolási intézkedésekről. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerülhet sor]

- 16.4. A 16.1. és a 16.2. pontban említett vonatkozó beszámolási követelmények azokon az információkon alapulnak, amelyeket az EBA időről időre azoknak a beszámolási kötelezettségeknek megfelelően kap, amelyek az EBA és pénzügyi közvetítők között a célzott keret[ek] végrehajtásáról létrejött operatív megállapodásokban kerülnek meghatározásra. Az operatív megállapodás előírja a pénzügyi közvetítők számára, hogy bocsássák az EBA rendelkezésére az említett információkat. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]
- 16.5. Az irányító hatóság számára benyújtandó beszámolók számadatait euróban kell megadni. Ezeket a beszámolókat át lehet venni olyan pénzügyi kimutatásokból, amelyek az EBA követelményeinek megfelelően más pénznem alapúlvételével készültek. Amennyiben szükséges, az összegeket át kell váltani euróra. Amennyiben e finanszírozási megállapodás másként nem rendelkezik, az eurótól eltérő pénznemben megadott, és az egyik fél által a másiknak euróban jelentett összeget a vonatkozó beszámoló napján érvényes, az Európai Központi Bank által rögzített átváltási árfolyamon kell euróra váltani.

17. pont

Auditok, ellenőrzések és monitoring

- 17.1. Összhangban a vonatkozó uniós joggal, az Európai Számvevőszék és az Európai Bizottság a célzott keret[ek] végrehajtásával kapcsolatos könnyvizsgálatra vonatkozó hatáskörrel rendelkezik.
- 17.2. Az EBA szabályaival, politikáival és eljárásaival, valamint e finanszírozási megállapodással összhangban elvégzi a célzott keret[ek] végrehajtásának ellenőrzését, ideértve, amennyiben szükséges, a tranzakciók reprezentatív és/vagy kockázatalapú mintáinak helyszíni ellenőrzését annak biztosítására, hogy a célzott keret[ek] végrehajtása hatékony és megfelelő legyen, valamint, hogy többek között megelőzhető és kijavítható legyenek a szabálytalanságok és a csalás.
- 17.3. Abban az esetben, ha a feltételezett csalás, korrupció vagy más jogellenes cselekmény veszélyezteti az Unió pénzügyi érdekeit, az EBA késedelem nélkül értesíti az OLAF-ot, és adott esetben az OLAF-fal szoros együttműködésben megfelelő óvintézkedéseket tesz, ideértve a bizonyítékok védelmére irányuló intézkedéseket. A tagállami hozzájárulásokat érintő szabálytalanságok esetén az EBA késedelem nélkül tájékoztatja az irányító hatóságot, és az operatív megállapodás rendelkezéseivel és az 1. melléklettel összhangban megteszi az esedékes összegek visszatérítéséhez szükséges összes intézkedést, ideértve a bírósági eljárások megindítását, valamint a visszatérített összegeket haladéktalanul visszafizeti a célzott keret[ek] számlájára [számláira].
- 17.4. Az EBA a célzott keret[ek] végrehajtását beszámoló és/vagy a pénzügyi közvetítők által rendelkezésre bocsátott pénzügyi kimutatások, a rendelkezésre álló belső és külső auditok, valamint bármely általuk vagy az EBA által elvégzett ellenőrzés útján követi nyomon, ideértve a rendszerben azonosított hibák és sérülékeny pontok jellegének és terjedelmének, valamint a megtett vagy megtenni tervezett javító intézkedéseknek az elemzését. Az EBA jelentést tesz az irányító hatóságnak az ilyen tevékenységek érdemi eredményeiről.
- 17.5. A célzott keret[ek] végrehajtása EBA által elvégzett monitoringjának célja, hogy lehetővé tegye az irányító hatóság számára annak értékelését, hogy i. a belső ellenőrzési rendszer mennyiben hatékony és eredményes; hogy ii. a tagállami hozzájárulások az alkalmazandó szabályozási és szerződéses rendelkezésekkel összhangban kerültek-e felhasználásra; továbbá hogy iii. a politikai célkitűzések elérése felé tett előrelépések mennyiben vezetnek megfelelő eredményekhez és eredménymutatókhoz.
- 17.6. Az irányító hatóság ellenőrizheti és monitoringnak vetheti alá a célzott keret[ek] végrehajtását a beruházói testületben való részvétele útján, az EBA által a 15.4. ponttal összhangban rendelkezésre bocsátott auditált pénzügyi kimutatások segítségével.
- 17.7. Az OLAF vizsgálatokat, köztük helyszíni szemléket és ellenőrzéseket végezhet a 883/2013/EU, Euratom rendeletben, a 2185/96/Euratom, EK rendeletben és a 2988/95/EK, Euratom rendeletben (valamint ezek időről időre módosított, kiegészített vagy átdolgozott változataiban) meghatározott rendelkezésekkel és eljárásokkal összhangban az Unió pénzügyi érdekei védelmének, illetőleg annak megállapítása érdekében, hogy történt-e az Unió pénzügyi érdekeit veszélyeztető csalás, korrupció vagy más jogellenes cselekmény a célzott keret[ek]hez kapcsolódó pénzügyi műveletekkel összefüggésben.

18. pont

Értékelés

- 18.1. A felek megállapodhatnak a finanszírozási megállapodás végrehajtásának kapcsán elvégzendő értékelésekről, a megállapodásban részletezett feltételeknek megfelelően. [A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerülhet sor].
- 18.2. Az EBA az egyes operatív megállapodásokban kötelezi a pénzügyi közvetítőket, hogy bocsássák az EBA rendelkezésére azokat a birtokukban lévő információkat, amelyek ésszerűen szükségesek ahhoz, hogy az Európai Bizottság elvégezze a közös rendelkezésekről szóló rendelet 57. cikkének (3) bekezdése szerinti értékelést.

19. pont

Áruk, építési beruházások és szolgáltatások beszerzése

- 19.1. Az áruk, építési beruházások és szolgáltatások EBA-n keresztül történő, a célzott keret[ek]en belüli beszerzését az EBA által elfogadott alkalmazandó szabályokkal és eljárásokkal összhangban kell elvégezni, figyelembe véve az átláthatóságra, az arányosságra, az egyenlő bánásmódra, a legjobb ár-érték arányra, az összeférhetetlenség elkerülésére és a szerződések odaítélésekor megvalósuló megkülönböztetésmentességre vonatkozó alapelveket, azzal a feltétellel, hogy az alvállalkozói tevékenység – kellően figyelembe véve annak költségeit és időtartamát – nem jár több költséggel, mint az EBA általi közvetlen végrehajtás. Az egyértelműség kedvéért rögzítendő, hogy az ilyen alvállalkozói tevékenység nem vehető igénybe a pénzügyi közvetítők 9. pont alapján elvégzendő kiválasztására.

- 19.2. A célzott keret[ek] kezelése tekintetében nem vehetők figyelembe azok a jelentkezők és ajánlattevők, akik vagy amelyek szerepelnek a közbeszerzési eljárásban való részvételből kizárt pályázók központi adatbázisában, amelyet a közbeszerzési eljárásban való részvételből kizárt pályázók központi adatbázisáról szóló, 2008. december 17-i 1302/2008/EK, Euratom rendeletnek ⁽¹⁾ megfelelően az Európai Bizottság hozott létre és működtet.

20. pont

Láthatóvá tétel

- 20.1. Az EBA megteszi az összes megfelelő, e finanszírozási megállapodásban meghatározott intézkedést annak ismertetése érdekében, hogy a célzott keret[ek] az [ERFA] VAGY az [EMVA] társfinanszírozásával jönnek létre, valamint gondoskodik róla, hogy az e pontnak megfelelő követelményekre vonatkozó rendelkezések a megfelelő szerződések révén a pénzügyi közvetítők és a végső kedvezményezettek tudomására jussanak. *[A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]*
- 20.2. Az EBA előírja, hogy a sajtó, az érdekeltek, a pénzügyi közvetítők és a célzott keret[ek] végső kedvezményezettjei rendelkezésére bocsátott információk (az Unió megfelelő hivatalos nyelvén) utaljanak arra, hogy a célzott keret[ek] „az Európai Unió finanszírozási forrásainak felhasználásával jöttek létre”, továbbá megfelelő módon tartalmazzák az Unió jelképét (tizenkét sárga csillag kék háttérrel), a hatáskör-átruházási megállapodás(ok) előírásainak megfelelően.
- 20.3. Az EBA előírja, hogy a pénzügyi közvetítők az e finanszírozási szerződésben meghatározott tájékoztató-, marketing- és népszerűsítő kampányokat folytassanak *[A további feltételek meghatározására szerződéses úton kerül sor]* [TAGÁLLAM NEVE] területén, amelyek célja a célzott keret[ek] ismertetése az adott területen annak biztosítása érdekében, hogy a célzott keret[ek] által rendelkezésre bocsátott támogatásra vonatkozó valamennyi dokumentum utaljon arra, hogy a tranzakció „a [kkv-kezdményezés] alapján, vagyis egy célzott keretnek megfelelően európai uniós támogatásban részesül az [EFRA] VAGY [EMVA], [COSME] ÉS/VAGY [Horizont 2020] keretében”.
- 20.4. Az említett utalást és az Unió jelképét jól látható módon, megfelelő méretben és helyen kell elhelyezni, úgy, hogy kétséget kizáróan megállapítható legyen az EBA tevékenysége, továbbá az EBA célzott kerettel [keretekkel] kapcsolatos valamennyi kiváltsága és mentessége.
- 20.5. Az EBA által kifejezetten a célzott keret[ek] vonatkozásában közzétett minden tartalmat (annak formájától és a közzétételre szolgáló médiumtól függetlenül), a következő vagy ehhez hasonló, az Unió érintett hivatalos nyelvén megfogalmazott megjegyzéssel kell ellátni: „Ez a dokumentum az Európai Unió pénzügyi támogatásával készült. A benne szereplő vélemények semmi esetre sem tekinthetők az Európai Unió hivatalos álláspontjának.”
- 20.6. Az irányító hatóság minden megfelelő intézkedést megtesz annak ismertetése érdekében, hogy a célzott keret[ek] az EBA, és adott esetben az EBB társfinanszírozásával valósult(ak) meg. A sajtó, az érdekeltek, a pénzügyi közvetítők és a végső kedvezményezettek számára nyújtott tájékoztatás, továbbá valamennyi kapcsolódó reklámanyag, hivatalos közlemény, jelentés, kiadvány és internetes forrás tartalmazza az arra való (az Unió érintett hivatalos nyelvén megfogalmazott) utalást, hogy a célzott keret[ek] „az Európai Beruházási Alap [és az Európai Beruházási Bank] társfinanszírozásával jött(ek) létre”, valamint megfelelő módon feltünteti az EBA és adott esetben az EBB logóját.
- 20.7. Az alkalmazandó titoktartási követelményeket figyelembe véve, az első operatív megállapodás aláírásakor az EBA az aláírást követően haladéktalanul angol nyelvű sajtóközleményt ad ki és helyez el az EBA weboldalán. A sajtóközlemény tartalmáról az EBA határoz.
- 20.8. A felek konzultálnak egymással az e finanszírozási megállapodást érintő, az előrehaladásról és a helyzetről szóló jelentések, kiadványok, sajtóközlemények és ezek aktualizált változatai vonatkozásában még azok megjelenését vagy közzétételét megelőzően, továbbá tájékoztatják egymást ezek megjelenéséről.
- 20.9. Az EBA minden egyes operatív megállapodásban rögzíti a vonatkozó hatáskör-átruházási megállapodásokban foglalt követelményeket arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi közvetítőkben tudatosítani kell az Európai Unió által biztosított támogatást.

21. pont

Pénzügyi közvetítőkre vonatkozó információk közzététele

- 21.1. Az EBA a hatáskör-átruházási megállapodás(ok) rendelkezéseivel összhangban évente közzéteszi a célzott keret[ek] kapcsán támogatásban részesített pénzügyi közvetítők nevét.

⁽¹⁾ HL L 344., 2008.12.20., 12. o.

- 21.2. A közzétételi kritériumok és a közzétett részletek szintje tekintettel vannak a pénzügyi ágazat sajátosságaira és a célzott keret[ek] jellegére, valamint adott esetben összhangban állnak az EFRA és az EMVA különös szabályaival.

22. pont

Feladat-átruházás

A felek a másik fél előzetes írásos hozzájárulása nélkül nem ruházhatják át sem részben, sem egészben az ebből a finanszírozási megállapodásból eredő jogaikat és kötelezettségeiket valamely harmadik személyre.

23. pont

Felelősség

- 23.1. Az EBA felelősséget vállal az irányító hatóság felé az e finanszírozási megállapodásból eredő feladatainak és kötelezettségeinek a megfelelő szakmai gondossággal és körültekintéssel történő ellátásáért, továbbá a szándékos kötelelenségességgel vagy súlyos gondatlansággal okozott bármely kárért.
- [23.2. E finanszírozási megállapodás végrehajtása tekintetében az irányító hatóság és az EBA tárgyalásokat folytat az EBA által okozott veszteségekre, károokra vagy sérülésekre vonatkozó szerződéses jogorvoslati lehetőségekről.]
- 23.3. A vis maior helyzettel sújtott fél nem vonható felelősségre az e finanszírozási megállapodás szerinti kötelezettségeinek megszegéséért, amennyiben a teljesítést vis maior helyzet gátolta.

24. pont

Alkalmazandó jog és joghatóság

- 24.1. Tekintet nélkül a kollíziós szabályok alkalmazandó alapelveire, e finanszírozási megállapodás létrehozására és értelmezésére a(z) *[szerződésben meghatározandó]* jog az irányadó.
- 24.2. A felek arra törekednek, hogy az e finanszírozási megállapodás értelmezéséből, alkalmazásából vagy végrehajtásából eredő vitát vagy panaszt békés úton rendezzék, ideértve a megállapodás fennállásával, érvényességével vagy megszüntetésével kapcsolatos vitákat és panaszokat is.
- 24.3. Amennyiben a békés rendezés nem lehetséges, a felek megállapodnak, hogy e finanszírozási megállapodással kapcsolatos bármely vita rendezését illetően a(z) *[a hatáskörrel rendelkező joghatóság a szerződésben rögzítendő]* kizárólagos joghatósággal rendelkezik.

25. pont

Hatály – megszűnés

- 25.1. A finanszírozási megállapodás a felek általi aláírással lép hatályba és [2023. december 31.] vagy a 25.5. pont szerinti, nem orvosolt megszűnési ok bekövetkezte közül a korábbi időpontig marad hatályban.
- 25.2. Legkésőbb [6] hónappal [2023. december 31.] előtt a felek konzultálnak egymással e finanszírozási megállapodás egy további időtartamra történő meghosszabbításáról.
- 25.3. E finanszírozási megállapodást a felek közötti megállapodás alapján meg kell hosszabbítani, amennyiben [2023. december 31-én] még mindig hatályban van egy vagy több operatív megállapodás és/vagy garanciamegállapodás. Ilyen megállapodás hiányában e finanszírozási megállapodás csak valamely művelethez kapcsolódó tényleges vagy függő kötelezettség vagy kitettség tekintetében marad hatályban, addig, amíg az ilyen kötelezettséget vagy kitettséget le nem írják vagy behajthatatlannak nem minősítik, és az alkalmazandó elévülési idő le nem telik.
- 25.4. E finanszírozási megállapodás időtartama alatt a felek bármikor azonnali hatállyal megszüntethetik e finanszírozási megállapodást, ennek módja, hogy értesítik a másik felet arról, hogy megszűnésre okot adó eseményre került sor.

25.5. A megszűnésre okot adó események a következők lehetnek:

i. az irányító hatóság megszűnésre okot adó eseményt a következő esetekben jelenthet be:

- a) az EBA egy kifizetési kérelem időpontjától számított három hónapon belül nem írja alá az operatív megállapodást, amely az adott kifizetési kérelemben foglalt tagállami hozzájárulás összegére vonatkozik; vagy
- b) az EBA nem teljesíti az e megállapodás szerinti anyagi kötelezettségeit;
- c) az EBA a 8.2. pontban meghatározott határidőn belül nem írja alá az első operatív megállapodást;

mindegyik esetben feltétel, hogy az irányító hatóság figyelmeztető értesítést küldjön az EBA-nak, amelyben jelzi az esetleges megszűnésre okot adó esemény bekövetkezését, és az EBA az értesítés kézhez vételét követő (60) napon belül nem orvosolja a megszűnésre okot adó eseményt; valamint

ii. az EBA megszűnésre okot adó eseményt a következő esetekben jelenthet be:

- a) a 11. pont sérelme nélkül, az irányító hatóság elmulasztja indokolatlan késedelem nélkül elhelyezni a célzott keret[ek] számláján [számláin] a tagállami hozzájárulást, amelynek összege megegyezik a tagállami hozzájárulás fizetési kérelemben meghatározott összegével; vagy
- b) az irányító hatóság nem teljesíti az e finanszírozási megállapodás szerinti anyagi kötelezettségeit;

mindegyik esetben feltétel, hogy az EBA figyelmeztető értesítést küldjön az irányító hatóságnak, amelyben jelzi az esetleges megszűnésre okot adó esemény bekövetkezését, és az irányító hatóság az értesítés kézhez vételét követő 60 (hatvan) napon belül nem orvosolja a megszűnési okot.

25.6. A 25.9. pont sérelme nélkül, ezen megállapodás megszűnése esetén a megszűnés hatálybalépésének időpontjától az EBA-t fel kell menteni az EBA tevékenységeinek elvégzésére vonatkozó kötelezettség alól. Az EBA-t a megszűnés hatálybalépésének időpontjáig tartó időszakra megillető igazgatási költségek és díjak ettől az időponttól esedékesek és kifizetendők. *[Szükség esetén szerződésben meghatározhatók a további feltételek, ideértve az e finanszírozási megállapodás idő előtti megszűnésekor fizetendő igazgatási költségek és díjak esetleges módosítását.]*

25.7. A megszűnésre okot adó esemény miatt bármely félnél felmerülő költségeket a megszűnésre okot adó eseményért felelős fél viseli.

25.8. E finanszírozási megállapodás lejártakor vagy megszűnésekor a célzott keret[ek] számláján [számláin] elhelyezett tagállami hozzájárulás nettó egyenlegét a kilépési politika keretében vissza kell juttatni az irányító hatóságnak. Az EBA ilyen átutalással kapcsolatos valamennyi költségét az irányító hatóság viseli, az összeget a tagállami hozzájárulásból vissza kell tartani, kivéve, ha az átutalásra e finanszírozási megállapodásnak az irányító hatóság által bejelentett megszűnésre okot adó esemény miatti megszűnése folytán kerül sor.

25.9. E finanszírozási megállapodás lejártá vagy megszűnése nem érinti a feleknek a megállapodás megszűnése vagy lejártá időpontjában megszerzett jogosultságait és fennálló kötelezettségeit, korlátozások nélkül ideértve a felek kifizetési kötelezettségeikkel kapcsolatos megszerzett jogosultságait és kötelezettségeit. E finanszírozási megállapodás lejártakor vagy megszűnésekor e finanszírozási megállapodás valamely művelet szerinti tényleges vagy függő kötelezettség vagy kitettség tekintetében mindaddig hatályban marad, amíg az ilyen kötelezettséget vagy kitettséget le nem írják vagy behajthatatlannak nem minősítik, és az alkalmazandó elévülési idő le nem telt, továbbá különösen az EBA-nak jogában áll az e megállapodásban vagy bármely operatív megállapodásban előírtaknak megfelelően a tartozások fedezésére, illetve a folyamatban lévő műveletek keretében megszerzett vagy fennálló jogosultságok és kötelezettségek fedezésére visszatartani az ilyen összegeket.

25.10. Amennyiben az EBA – az Európai Bizottsággal egyeztetve – úgy ítéli meg, hogy figyelembe véve az előzetes értékelésben meghatározott minimális kritikus tömeget, a célzott keret(ek)hez nyújtott, az Európai Unió valamennyi részt vevő tagállama összes hozzájárulását magában foglaló összesített minimális hozzájárulás nem elégséges, értesítheti az irányító hatóságot, hogy megszűnésre okot adó esemény következett be.

25.11. A 23. pont (Felelősség), a 24. pont (Alkalmazandó jog és joghatóság), a 25. pont (Hatály – megszűnés) és a 26. pont (Értesítések és közlemények) rendelkezései e finanszírozási megállapodás megszűnését vagy lejártát követően is fennmaradnak.

- 25.12. A [COSME pénzügyi eszközök] ÉS/VAGY [a Horizont 2020 pénzügyi eszközök] felszámolása esetén a felek megállapodnak a tagállami hozzájárulások felhasználásáról.

26. pont

Értesítések és közlemények

- 26.1. Az egyik fél által a másik félnek címzett, e finanszírozási megállapodással kapcsolatos értesítéseket és közleményeket írásban, papíralapú vagy elektronikus formában kell megküldeni, az alábbi 26.2. és 26.3. pontban meghatározott rendelkezéseknek megfelelően, a következő kapcsolattartási adatok felhasználásával:

Az irányító hatóság esetében:

[kitöltendő].

Az EBA esetében:

Európai Beruházási Alap
[a szolgálat kitöltendő]
15, Avenue J.F. Kennedy
2968 Luxembourg (Luxemburg)
Kapcsolattartó személy: [kitöltendő].
Funkcionális e-mail cím: [kitöltendő].

- 26.2. A fenti kapcsolattartási adatok bármely módosítása csak akkor válik hatályossá, ha azokat a másik fél számára írásban, papíralapú vagy elektronikus formában megküldték.
- 26.3. Ezen értesítéseket és közleményeket akkor tekintik megfelelően bejelentettnek, ha [kitöltendő].

27. pont

Módosítások és egyéb

- 27.1. E finanszírozási megállapodás valamennyi kiigazítása, változata vagy módosítása egy mindkét fél által megfelelően aláírt írásos dokumentummal történik, amely meghatározza a hatálybalépés időpontját.
- 27.2. Amennyiben az egyik fél egy vagy több alkalommal eltekint e finanszírozási megállapodás bármely rendelkezésének végrehajtásától, illetve tolerálja annak nem teljesítését, ez nem tekinthető úgy, hogy e fél lemond az ilyen rendelkezések jövőbeni elvégzéséről; a másik félnek az e rendelkezések jövőbeli elvégzésére vonatkozó kötelezettségei továbbra is teljes mértékben hatályosak maradnak.

28. pont

Mellékletek

A preambulumbekkezdések és az alábbi mellékletek e finanszírozási megállapodás szerves részét képezik:

1. melléklet: A célzott keret(ek) működési kerete
 - Felső határ nélküli garanciaeszköz (1. lehetőség)
 - Értékpapírosítási eszköz (2. lehetőség)
2. melléklet: A pénzügyi közvetítőkre és a végső kedvezményezettekre vonatkozó kizárási kritériumok, valamint az uniós hozzájárulásra vonatkozó támogathatósági kritériumok [amelyekről részben a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]
3. melléklet: Kifizetési kérelmek [amelyekről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]
4. melléklet: Pénzgazdálkodásra vonatkozó iránymutatás [amelyről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]

5. melléklet: A célzott keret(ek) működési szempontjairól szóló jelentés [amelyről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]
6. melléklet: A célzott keret(ek) pénzügyi vonatkozásáról szóló jelentés [amelyről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek]

1. MELLÉKLET

FELSŐ HATÁR NÉLKÜLI ⁽¹⁾ GARANCIAESZKÖZ

Kkv-kezdemenyezés – 1. lehetőség

A KKV-KEZDEMÉNYEZÉS FELSŐ HATÁR NÉLKÜLI GARANCIAESZKÖZE – 1. LEHETŐSÉG

Ez az eszköz előírja, hogy az EBA által nyújtott felső határ nélküli garancia alkalmazása nyújt fedezetet a kkv-k számára nyújtott kölcsönök, lízingek vagy garanciák hitelkockázataira. A kkv-kezdemenyezés felső határ nélküli garanciaeszköze az uniós források (COSME és/vagy Horizont 2020), az ERFA/EMVA, valamint az EBB csoport és esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankok és a nemzeti garanciarendszerek különböző szintű kockázatán alapul.

A kkv-kezdemenyezés felső határ nélküli garanciaeszköze alapján az EBA a megállapodás szerinti maximális összegig nyújt felső határ nélküli garanciát. A hitelnyújtó pénzügyi intézmények az érdekek szükséges összehangolása érdekében megőrzik a garantált portfóliókkal kapcsolatos anyagi érdekeiket, megtartva például az egyes garantált kölcsönökkel kapcsolatos gazdasági kitettségük 20 %-át (önérdek).

A pénzügyi közvetítőknek az EBA garanciadíj fejében egyénileg nyújt felső határ nélküli garanciát. Az így kialakuló portfólióval járó magasabb kockázatot a tagállami hozzájárulások és a COSME és/vagy Horizont 2020 források fedezik. A kialakuló portfólió alacsonyabb kockázatait az EBB csoport megállapodás szerinti maximális összegig terjedő forrásainak és esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankok és a nemzeti garanciarendszerek forrásainak ötvözésével fedezik. Az ilyen tőkefedezet nélküli kockázatrüházás, amely anélkül teszi lehetővé a hitelkockázat részleges átruházását, hogy az eszközportfóliót ténylegesen eltávolítanák a pénzügyi intézmény mérlegéből, lehetőséget teremt a hitelnyújtó pénzügyi intézmény tőketartalékának felszabadítására, amennyiben ez megvalósítható. Az ilyen műveletnek figyelembe kell vennie az adott ország szabályozási követelményeit.

A hitelnyújtást, valamint a kkv-k számára nyújtott kölcsön-, lízing- vagy garanciaművelekből álló portfólió dokumentációját és kezelését a szokásos hitelnyújtási és kezelési eljárásaikkal összhangban a pénzügyi közvetítők végzik, akik kellő körültekintéssel járnak el. A pénzügyi közvetítő (vagy viszontgarancia esetén a pénzügyi alközvetítő) valamennyi végső kedvezményezettrel, mint ügyfelekkel közvetlen hitelviszonyt tart fenn. A pénzügyi közvetítő a portfólió tekintetében rendszeresen tájékoztatást nyújt az EBA számára, és az EBA ennek megfelelően a vonatkozó megállapodások alapján valamennyi releváns információt továbbít a kockázatvállalók számára.

A pénzügyi közvetítő a tájékoztató jellegű feltételek, valamint az alábbi 5. és 6. szakaszban meghatározott képlet alapján teljes egészében továbbadja a kkv-knak az állami támogatási juttatást. Ezen felül úgy tekintik, hogy a pénzügyi közvetítőre háruló költségek (hírnévvvel kapcsolatos kockázat, pénzügyi kockázat, adminisztratív kockázat, az aggregált keret végrehajtásával kapcsolatos kockázat ⁽²⁾) ellensúlyozzák az állami forrásokból (azaz a tagállami hozzájárulásokból) adódó előnyöket, biztosítva így, hogy a pénzügyi közvetítőnek nem származik előnye jogtalan támogatásból.

⁽¹⁾ A felső határ nélküli garancia fogalmát a közös rendelkezésekről szóló rendelet 39. cikke alkalmazza.

⁽²⁾ Az aggregált keretben való részvétellel kapcsolatos konkrét követelmények közé tartozik:

- a minimális tőkeáttételi hatás egy minimális volumenű új hitelfinanszírozást tartalmazó portfólió elérése érdekében, amelynek meg kell felelnie a tagállami hozzájárulásra vonatkozó támogathatósági kritériumoknak;
- a minimális volumenű új hitelfinanszírozás, amelynek meg kell felelnie a COSME és/vagy Horizont 2020 szerinti támogathatósági paramétereknek;
- a támogathatósági kritériumok értékelése és ellenőrzése;
- szankciók abban az esetben, ha a minimális tőkeáttételi hatást a részcéloknál nem sikerül elérni, és ha az állami támogatási juttatást nem utalják át;
- a juttatás átutalása a vállalkozások számára, ideértve a mechanizmusok értékelését és az EBA-nak történő jelentéstételt;
- az új hitelfinanszírozási portfólióban található minden egyes kölcsön esetében a bruttó támogatási egyenérték kiszámítása és az EBA-nak történő jelentéstétel;
- az uniós támogatás láthatósága a végső kedvezményezettek szerződési dokumentációjában és a marketinganyagokban;
- a vállalkozások ellenőrzése és monitoringja az Európai Bizottság és az Európai Számvevőszék vonatkozásában.

A fent említett kockázatok és követelmények a pénzügyi közvetítőre háruló rejtett költségeket jelentenek – a pénzügyi közvetítő a tranzakció tevékenységeinek irányításáért nem részesül ellentételezésben, ideértve az adminisztratív díjakat és jutalékokat is.

Egyéb rendelkezések hiányában az ezen 1. mellékletben meghatározott fogalmak megegyeznek e finanszírozás-megállapodás-mintában meghatározott megfelelő fogalmakkal.

Az 1. lehetőség szerinti felső határ nélküli garanciák tájékoztató jellegű feltételei

1. Fő jellemzők	
A pénzügyi eszköz hatálya	A pénzügyi közvetítő (a minimális tőkeáttételi hatás tárgyát képező) új hitelfinanszírozási portfóliót alakít ki, amelyre az EBA garanciadíj fejében felső határ nélküli garanciát nyújt (közvetlen garancia, viszontgarancia vagy társgarancia formájában). Az EBA a tagállami hozzájárulást, az uniós hozzájárulást (azaz [a COSME rendelet] ÉS/VAGY [a Horizont 2020 rendelet] szerinti hozzájárulásokat), az EBA hozzájárulást, valamint az EBB és esetleg a nemzeti fejlesztési bankok által vállalt hitelkockázatot kezelő pénzügyi eszköz ügyvezetőjeként jár el.
Garancia	A garanciát az EBA nyújtja a pénzügyi közvetítő számára garanciadíj fejében. A garancia fedezi az alapul szolgáló új hitelfinanszírozás portfóliójával (a továbbiakban: a portfólió) kapcsolatos hitelkockázatok egy részét (a garanciaráta összegéig terjedően).
Garanciaráta	A portfólió minden egyes tranzakciójának 80 %-áig terjed annak érdekében, hogy az érdekek összehangolásához a pénzügyi közvetítő megőrizze jelentős gazdasági érdekelt-ségét a portfólióban, ez a portfólióval kapcsolatos gazdasági kitettség legalább 20 %-ának felel meg.
Felépítés	A garancia – a garanciarátáig terjedően – fedezi a pénzügyi közvetítőnél a portfólióban foglalt minden egyes nem teljesített támogatható tranzakció tekintetében felmerült kifizetetlen összegeket. A tagállami hozzájárulásokat a portfólió legnagyobb kockázatainak fedezésére használják a finanszírozási megállapodásban megállapított tagállami hozzájárulás multiplikátorhatása tekintetében meghatározott százalékig. Ennek eredményeként általában az ilyen összeg 100 %-át a portfólió nettó veszteségeinek fedezésére használják. A portfólió második legkockázatosabb részét az EBA, az uniós költségvetés és az irányító hatóság forrásainak ötvözésével fedezik. A portfólió fennmaradó kockázatait az EBB csoport és esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankok és a nemzeti garanciarendszerek forrásainak ötvözésével fedezik. A különböző kockázatvállalók által biztosított forrásokat olyan szinten kell meghatározni, hogy a kockázat összeegyeztethető legyen az EBB csoport és bármely más potenciális kockázatvállaló kockázatvállalási határaival. Az egyes portfólióknak kellően homogéneknek és diverzifikáltaknak kell lenniük annak érdekében, hogy az EBA a kockázattertelési módszertana alapján elvégezhesse a besorolást.
Kifizetetlen összegek	Ezek a pénzügyi közvetítőnél a portfólióban szereplő, nem teljesített tranzakciók tekintetében felmerülő kifizetetlen tőkéhez és kamatokhoz kapcsolódnak.
2. Portfólió	
A rendelkezésre állás időtartama	Az EBA és a pénzügyi közvetítő megállapodik a rendelkezésre állás időtartamáról (jellemzően legfeljebb 3 év), amely során a tranzakciókat bele lehet foglalnia portfólióba.
Támogatható végső kedvezményezettek	A végső kedvezményezettnek teljesítenie kell a közös rendelkezésekről szóló rendelet 37. cikkének (4) bekezdésében és 39. cikkében foglalt követelményeket, valamint az ERFA és az EMVA konkrét támogathatósági kritériumait.

A COSME támogathatóság kritériumai	Lásd a 2. mellékletet.
A Horizont 2020 támogathatósági kritériumai	Lásd a 2. mellékletet.
Kizárási eljárás	Amennyiben egy tranzakció nem felel meg a támogathatósági kritériumoknak, ki kell zárni a portfólióból (és a garancia nem terjedhet ki rá). Bizonyos korlátozott körülmények között, valamint a közös rendelkezésekről szóló rendelet 39. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt követelmények végrehajtásával a garanciafedezet nyújtása folytatható, amennyiben megállapítják, hogy a pénzügyi közvetítőnek nem volt befolyása a nem teljesítésre.
A tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelmény a tagállami hozzájárulás tekintetében	A tőkeáttételi hatás a támogatható végső kedvezményezetteknek nyújtott új hitelfinanszírozás teljes összege és a tagállami hozzájárulás hányadosaként számítandó ki. A minimális tőkeáttételi hatásnak a teljes tagállami hozzájárulás legalább [X]-szeresének kell lennie.
A minimális tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelmény a COSME hozzájárulás tekintetében	A COSME-rendeletet szerint nyújtott hozzájárulások tekintetében – adott esetben – a támogatható végső kedvezményezettnek nyújtott új hitelfinanszírozás mértékének, amely megfelel a COSME jogalapjában és a hatáskör-átruházási megállapodásban meghatározott, tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelményeknek, teljesítenie kell a COSME támogathatósági kritériumait is.
A minimális tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelmény a Horizont 2020 hozzájárulás tekintetében	A Horizont 2020 rendeletet szerint nyújtott hozzájárulások tekintetében – adott esetben – a támogatható végső kedvezményezettnek nyújtott új hitelfinanszírozás mértékének, amely megfelel a Horizont 2020 jogalapjában és a hatáskör-átruházási megállapodásban meghatározott, tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelményeknek, teljesítenie kell a Horizont 2020 támogathatósági kritériumait is.
3. Díjszabás	
Garanciadíj	Az EBA a portfólióban szereplő tranzakciókkal kapcsolatban garanciadíjat szab ki a pénzügyi közvetítőre. Az évi [X] %-ban kifejezett garanciadíjat negyedévente számolják ki a portfólió kint lévő összegei alapján.
A tagállami hozzájárulásra vonatkozó díjszabás	A tagállami hozzájárulás esetében a díjszabást olyan szinten kell megállapítani, amely összhangban van a vállalt releváns kockázatokkal, kivéve a portfólió legkockázatosabb elemeire nyújtott fedezetet, amelynek díjszabása nulla (azaz a tagállami hozzájárulást térítésmentesen nyújtják).
4. Vegyes	
Szankciók	Lásd a 7. pontot.
Jelentéstétel	Lásd az 5. mellékletet.
Monitoring és audit	Lásd a 17. pontot.
5. A juttatás átutalása	
A juttatás átutalása	Az EBA értékeli a juttatás végső kedvezményezettnek történő átutalására szolgáló mechanizmust. E mechanizmust bele kell foglalni a pénzügyi közvetítők kiválasztási eljárásába, és az EBA azon végső döntésének részét kell képeznie, hogy sor kerüljön-e a garanciamegállapodás megkötésére, és ha igen, milyen feltételek mellett. A juttatás átutalását a hitelkockázati díj/garanciakockázati díj csökkentése révén alkalmazzák az új hitelfinanszírozás garancia által fedezett része esetében a végső kedvezményezettnek felszámított standard kamatlábra. Ezt megfelelően dokumentálni kell.

Teljes juttatás	A teljes juttatást a garanciával fedezett kölcsön része tekintetében a pénzügyi közvetítő által a végső kedvezményezett számára megszabott kamat vagy a garanciadíj csökkentéseként kell megállapítani, figyelembe véve a vállalt alapul szolgáló hitelkockázatot, valamint a garancia hatásait és költségét. Mivel a pénzügyi közvetítő nem részesül az EBA általi ellentételezésben/finanszírozásban, a teljes juttatás értékelésének csupán a hitelkockázati díjra kell összpontosítani. A pénzügyi közvetítőnek az egyes kölcsönök vagy garanciák esetében az új hitelkockázati díj/garanciakockázati díj kiszámításakor figyelembe kell vennie a garancia költségét (a garanciadíjat). A teljes juttatás az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra: Teljes juttatás = standard hitelkockázati díj/garanciakockázati díj – garanciadíj
6. Állami támogatás	
Állami támogatási juttatás	Az állami támogatási juttatás a garanciával fedezett kölcsön része tekintetében a teljes juttatás része, és az alábbi képlet szerint arányos az új hitelfinanszírozási portfólióban szereplő tagállami hozzájárulással ⁽¹⁾: Állami támogatási juttatás = teljes juttatás * a tagállami juttatás garancián belüli %-os aránya (az új hitelfinanszírozási portfólió garantált része). A pénzügyi közvetítő az állami támogatási juttatást teljes egészében átutalja a végső kedvezményezettnek.
A bruttó támogatási egyenérték kiszámítása	A végső kedvezményezett szintjén az állami támogatási juttatást a <i>de minimis</i> rendelet 4. cikkének (2) bekezdése értelmében kamattámogatásnak kell tekinteni. A bruttó támogatási egyenértéket az alábbi képlet alapján kell kiszámítani: Bruttó támogatási egyenérték = garanciával biztosított kölcsön ⁽²⁾ * a kölcsön (garancia) ⁽³⁾ futamideje (súlyozott átlagos élettartama) * állami támogatási juttatás A pénzügyi közvetítő a bruttó támogatási egyenértéket az új hitelfinanszírozási portfólióban szereplő minden egyes kölcsön (garancia) ⁽³⁾ esetében kiszámítja, majd erről tájékoztatja az EBA-t. A bruttó támogatási egyenérték egyetlen esetben sem haladhatja meg a <i>de minimis</i> rendeletben meghatározott küszöbértéket.
Állami támogatással kapcsolatos szankciók	Az EBA az állami támogatással kapcsolatban szankciót szabhat ki a pénzügyi közvetítőre abban az esetben, ha az állami támogatási juttatást nem utalják át teljes egészében a végső kedvezményezett számára.

(1) Az állami támogatás megítélése tekintetében csak a tagállami hozzájárulás releváns. A Bizottság forrásai, valamint az EBA és az EBB saját forrásai nem minősülnek állami támogatásnak.

(2) Garanciával biztosított kölcsön = a kölcsön névértéke (a garancia névértéke) * garanciaráta.

(3) Viszontgarancia esetében.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI ESZKÖZ

Kkv-kezdemenyezés – 2. lehetőség

A KKV-KEZDEMÉNYEZÉS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI ESZKÖZE

Ez az eszköz a kkv-knek nyújtott kölcsönök, lízingek vagy garanciák által fedezett értékpapírosítási tranzakciók alkalmazását irányozza elő, amely során az uniós források (COSME és/vagy Horizont 2020), az ERFA/EMVA, valamint az EBB csoport és esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankok, nemzeti garanciarendszerek vagy más intézményi befektetők különböző szintű kockázatok mellett jegyeznek vagy garantálnak bizonyos összegeket.

Az értékpapírosítási eszköz keretében a kkv-nak kínált támogatható finanszírozási eszközök portfólióját az átruházható értékpapírok fedezeteként (ügyletrészsorozatok) használják, a kockázati szintek szerint diverzifikálva.

Szintén lehetőség van a tőkefedezet nélküli kockázátátruházásra (szintetikus értékpapírosítás), amely anélkül teszi lehetővé a hitelkockázat részleges átadását, hogy az eszközportfóliót ténylegesen eltávolítanák a bank mérlegéből, lehetőséget teremtve így a hitelnyújtó bank tőketartalékának felszabadítására, amennyiben ez megvalósítható. Az ilyen műveleteknek figyelembe kell venniük az adott ország szabályozási követelményeit.

Az értékpapírosítási eszköz garanciát nyújt a vonatkozó pénzügyi közvetítő által egy vállalkozásnak nyújtott, alapul szolgáló támogatható hitelfinanszírozási portfólió jelentős részére egy kiegészítő portfólió kialakításához, az új kkv-finanszírozás tekintetében történő értékpapírosítási tranzakció eredményeként mozgósított források felhasználásával is.

A kkv-kezdemenyezés értékpapírosítási eszköze keretében az EBA és az EBB (esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankokkal, nemzeti garanciarendszerekkel vagy más intézményi befektetőkkel együtt) egy megállapodás szerinti maximális összegig jegyeznek vagy garantálnak bizonyos ügyletrészsorozatokat. A hitelnyújtó pénzügyi intézmények megőrzik a tranzakcióval kapcsolatos jelentős érdekeiket – például a rosszabb minősítésű ügyletrészsorozat megfelelő része (legalább 50 %) és a befektetők egyes ügyletrészsorozatokkal kapcsolatos megfelelő kitettsége vagy hasonló megállapodások (önérdek) – az érdekek szükséges összehangolása, valamint a 2013/36/EU irányelv és az 575/2013/EU rendelet által meghatározott kockázatmegtartási követelménynek való megfelelés érdekében.

A jobb hitelminősítésű és a köztes ügyletrészsorozat besorolásának összhangban kell lennie az EBB csoport és esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankok, nemzeti garanciarendszerek és más intézményi befektető harmadik felek kockázatvállalási határaival, akik szintén beruházhatnak az ilyen értékpapírosítás jobb hitelminősítésű ügyletrészsorozatba, növelve így a lekötött költségvetési források tőkeáttételi hatását.

Az értékpapírosítást kezdeményező által meg nem tartott rosszabb minősítésű és köztes ügyletrészsorozatot az ERFA/EMVA, a COSME/Horizont 2020 és az EBA saját forrásainak kombinációja jegyzi.

A rosszabb minősítésű ügyletrészsorozat 50 %-át garantálják/50 %-ába ruháznak be azok az irányító hatóságok, amelyek részt kívánnak venni a garanciarendszerben (az EBA-n keresztül, azonban az esb-alapok hozzájárulásának kockázatára).

A hitelnyújtást, valamint a támogatható kkv-k és kevesebb mint 500 alkalmazottat foglalkoztató vállalkozások számára nyújtott kölcsön-, lízing- vagy garanciaművelekből álló értékpapírosított portfólió dokumentációját és kezelését a szokásos hitelnyújtási és kezelési eljárásaikkal összhangban a pénzügyi közvetítők végzik, akik kellő körültekintéssel járnak el. A pénzügyi közvetítők általában valamennyi kkv-val, mint ügyfelekkel közvetlen hitelviszonyt tartanak fenn. A pénzügyi közvetítők az értékpapírosított portfólió és a kiegészítő portfólió (újjonnan kezdeményezett kkv-finanszírozás) tekintetében az értékpapírosítási tranzakció lezárásáig negyedévente tájékoztatást nyújtanak az EBB és az EBA számára.

Az értékpapírosítás tájékoztató jellegű feltételei

1. Általános feltételek	
A pénzügyi eszköz hatálya	Az eszközök értékpapírosításával a pénzügyi közvetítők célja szabályozói és gazdasági tőke felszabadítása és/vagy új finanszírozási források megszerzése, ami lehetővé teszi a pénzügyi közvetítő számára, hogy a támogatható végső kedvezményezettek részére új hitelfinanszírozást nyújtson (egy kiegészítő portfólió kialakításához). A EBA díj fizetése ellenében garanciát/beruházást nyújt a pénzügyi közvetítő részére az értékpapírosított portfólió fedezésére, és kötelezettséget vállal egy új hitelfinanszírozási portfólió kialakítására (amely a minimális tőkeáttételi hatás tárgyát képezi) Az EBA a tagállami hozzájárulást, az uniós hozzájárulást (azaz [a COSME rendelet] ÉS/VAGY [a Horizont 2020 rendelet] szerinti hozzájárulásokat), az EBA hozzájárulást, valamint az EBB és esetleg a nemzeti fejlesztési bankok által vállalt hitelkockázatot kezelő pénzügyi eszköz ügyvezetőjeként jár el.
A tranzakció szerkezete	Vagy készpénzes (valódi értékesítésen alapuló, ún. „true sale”), vagy pedig szintetikus (tőkefedezet nélküli) értékpapírosításra van lehetőség. A valódi értékesítésen alapuló értékpapírosítás olyan tranzakció, amelynek során az értékpapírosítást kezdeményező (a pénzügyi közvetítő) eszközeit az értékpapírosított portfólióban vonja össze, és ez az értékpapírosított portfóliót értékesíti egy különleges célú gazdasági egységnek (a továbbiakban: különleges célú gazdasági egység). A különleges célú gazdasági egység az értékpapírosított portfólió megvásárlását az ilyen eszközökkel biztosított értékpapírok (eszközfedezetű értékpapírok) kibocsátásával finanszírozza. Az ezen értékpapírok kibocsátásából származó bevételt a különleges célú gazdasági egység arra használja, hogy az értékpapírosított portfólió vételárát kifizesse a pénzügyi közvetítő számára. A szintetikus értékpapírosítás során a pénzügyi közvetítő megtartja mérlegében az érintett eszközöket, és az EBA fedezi az értékpapírosított portfólióval kapcsolatos kockázat egy részét. Ez potenciálisan felszabadítja a pénzügyi közvetítő tőketartalékát. Az EBA az értékpapírosított portfóliót az alapul szolgáló tranzakciók kockázatai alapján ügyletrészsorozatra bontja.

	A rosszabb minősítésű ügyletrészsorozat tartalmazza az értékpapírosított portfólió legkockázatosabb részét egy előre meghatározott százalékig, figyelembe véve a portfólió jellemzőit, a hitelminőség-javításra vonatkozó követelményeket és a tagállami hozzájárulás tekintetében a tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelményt. A tagállami hozzájárulás a rosszabb minősítésű ügyletrészsorozat legfeljebb 50 %-át fedezi, a rosszabb minősítésű ügyletrészsorozat fennmaradó részét pedig megtartja a pénzügyi közvetítő. Ennek eredményeként általában az ilyen összeg 100 %-át a portfólió nettó veszteségeinek fedezésére használják. A köztes ügyletrészsorozat tartalmazza az értékpapírosított portfólió második legkockázatosabb részét, és három részsorozatot foglal magában, amelyek az EBA, az uniós költségvetés és az irányító hatóság forrásainak ötvözését használják fel.. A tagállami hozzájárulás mindenekelőtt az alsó köztes ügyletrészsorozattal kapcsolatos kockázatot fedezi. [A COSME rendelet] és/vagy [a Horizont 2020 rendelet] szerinti hozzájárulás fedezi a középső köztes ügyletrészsorozattal kapcsolatos kockázatot. Az EBA hozzájárulása a felső köztes ügyletrészsorozattal kapcsolatos kockázatot fedezi. A köztes ügyletrészsorozat méretét az EBA határozza meg, figyelembe véve a portfólió jellemzőit, a hitelminőség-javításra vonatkozó követelményeket és a tagállami hozzájárulás tekintetében a tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelményt. Az alsó és a középső köztes ügyletrészsorozat az értékpapírosított portfólió legfeljebb [előre meghatározott] százaléka. A jobb hitelminősítésű ügyletrészsorozat tartalmazza az értékpapírosított portfólió fennmaradó kockázatait, és az EBB csoport megállapodás szerinti maximális összegig terjedő forrásainak és esetlegesen a nemzeti fejlesztési bankok és a nemzeti garanciarendszerek forrásainak ötvözésével fedezik/tartják fenn. A jobb hitelminősítésű és a felső köztes ügyletrészsorozatot olyan szinten kell meghatározni, hogy a kockázat összeegyeztethető legyen az EBB csoport és bármely más részt vevő kockázatvállaló kockázatvállalási határaival.
2. Referenciaportfólió (értékpapírosított portfólió)	
Értékpapírosított portfólió	Az értékpapírosított portfólió tartalmazhatja a meglévő eszközöket (kkv-knak és egyéb, kevesebb mint 500 alkalmazottat foglalkoztató vállalkozásoknak nyújtott hitelfinanszírozás), valamint a kkv-knak nyújtott új hitelfinanszírozási portfóliókat. Az egyes értékpapírosított portfólióknak kellően homogéneknek és diverzifikáltaknak kell lenniük annak érdekében, hogy az EBA a kockázatterteléskelési módszertana alapján elvégezhesse a besorolást. A meglévő portfóliókat a kötelezettségvállalási időszakot követően nem lehet befoglalni az értékpapírosított portfólióba.
3. Kiegészítő portfólió	
Kiegészítő portfólió	Az egyes pénzügyi közvetítőket szerződésben kötelezik arra, hogy a támogatható végső kedvezményezetteknek új hitelfinanszírozást nyújtsanak (kiegészítő portfólió). Az értékpapírosított portfólióval kapcsolatban nyújtott garanciára nincs hatással, ha a pénzügyi közvetítő megsérti a vonatkozó operatív megállapodásban meghatározott követelmények bármelyikét.
A tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelmény a tagállami hozzájárulás tekintetében	A tőkeáttételi hatás a támogatható végső kedvezményezetteknek nyújtott új hitelfinanszírozás teljes összege és a tagállami hozzájárulás hányadosaként számítandó ki. A minimális tőkeáttételi hatásnak a teljes tagállami hozzájárulás legalább [X]-szeresének kell lennie.
A rendelkezésre állás időtartama	Az EBA és a pénzügyi közvetítő megállapodik a rendelkezésre állás időtartamáról (jellemzően legfeljebb 3 év), amely során a tranzakciókat bele kell foglalni a kiegészítő portfólióba.
Támogatható végső kedvezményezettek	A végső kedvezményezettnek teljesítenie kell a közös rendelkezésekről szóló rendelet 37. cikkének (4) bekezdésében és 39. cikkében foglalt követelményeket, valamint az ERFA és az EMVA konkrét támogathatósági kritériumait.

A COSME támogathatóság kritériumai	Lásd a COSME-rendeletet.
A Horizont 2020 támogathatósági kritériumai	Lásd a Horizont 2020 rendeletet.
A minimális tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelmény a COSME hozzájárulás tekintetében	A COSME-rendeletet szerint nyújtott hozzájárulások tekintetében – adott esetben – a támogatható végső kedvezményezettnek nyújtott új hitelfinanszírozás mértékének, amely megfelel a COSME jogalapjában és a hatáskör-átruházási megállapodásban meghatározott tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelményeknek, teljesítenie kell a COSME támogathatósági kritériumait is.
A minimális tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelmény a Horizont 2020 hozzájárulás tekintetében	A Horizont 2020 rendeletet szerint nyújtott hozzájárulások tekintetében – adott esetben – a támogatható végső kedvezményezettnek nyújtott új hitelfinanszírozás mértékének, amely megfelel a Horizont 2020 jogalapjában és a hatáskör-átruházási megállapodásban meghatározott tőkeáttételi hatásra vonatkozó követelményeknek, teljesítenie kell a Horizont 2020 támogathatósági kritériumait is.
4. Díjszabás	
Díj	A díjat a pénzügyi eszközök kockázatvállalói által a vonatkozó ügyletrészsorozatuk tekintetében megállapított díjszabás alapján kell megállapítani. Az EBA az értékpapírosított portfólió fedezett részével kapcsolatban évente [X] % díjat szab ki a pénzügyi közvetítőre.
A jobb hitelminősítésű ügyletrészsorozatra vonatkozó díjszabás	Ezt az EBA és más potenciális kockázatvállalók a saját díjszabási politikájuk alapján, előre meghatározott éves százalékban állapítják meg.
A köztes ügyletrészsorozatra vonatkozó díjszabás	A köztes ügyletrészsorozatot az EBA a saját díjszabási politikája alapján éves [X] %-ban határozza meg. Az alsó és a középső köztes ügyletrészsorozat díjszabását úgy kell meghatározni, hogy megfeleljen a vonatkozó ügyletrészsorozat várható veszteségeivel összefüggő kockázatnak. Kellően indokolt esetekben a díjak tovább csökkenthetők, hogy vonzóak legyen a pénzügyi közvetítők számára.
A rosszabb minősítésű ügyletrészsorozatra vonatkozó díjszabás	Ez nullával egyenlő (azaz az értékpapírosítást kezdeményező által megtartott ügyletrészsorozattól eltérő rosszabb minősítésű ügyletrészsorozat térítésmentes).
5. Egyéb	
Szankciók	Lásd a 7. pontot.
Jelentéstétel	Lásd az 5. mellékletet.
Monitoring és audit	Lásd a 17. pontot.
6. A juttatás átutalása	
A juttatás átutalása	Az EBA értékeli a mechanizmust, amely a kiegészítő portfólióban a juttatásnak a pénzügyi közvetítőtől a végső kedvezményezetthez történő átutalására szolgál. E mechanizmust bele kell foglalni a pénzügyi közvetítők kiválasztási eljárásának pontozási rendszerébe, és az EBA azon végső döntésének részét kell képeznie, hogy sor kerüljön-e a garancia- vagy beruházási megállapodás megkötésére, és ha igen, milyen feltételek mellett. A juttatások átutalását a hitelkockázati díj csökkentése révén alkalmazzák a kiegészítő portfólióban az új hitelfinanszírozás alapján a végső kedvezményezettnek felszámított standard kamatlábra. A juttatás átutalásának mechanizmusát ennek megfelelően kell dokumentálni.

Teljes juttatás	A teljes juttatásnak az értékpapírosított portfólió minden egyes ügyletrézsorozatában figyelembe kell vennie a pénzügyi közvetítő számára nyújtott juttatást. A teljes juttatást a piaci ár és az EBA által az azonos szintű kockázattal járó egyes ügyletrézsorozatok esetében kiszabott ár különbségeként kell kiszámítani. Az egyes ügyletrézsorozatok kockázati szintjét az EBA belső minősítési módszertana határozza meg. A piaci ár hiányában az EBA mentesülési díjat alkalmaz az EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra való alkalmazásáról szóló bizottsági közleményben (HL C 155., 2008.6.20., 25. o.) meghatározott garanciák azonos kockázati szintjére. A rosszabb minősítésű ügyletrézsorozatra vonatkozó mentesülési díj összege évente 10 %-ot tesz ki. A teljes juttatás az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra: Teljes juttatás = az egyedi ügyletrézsorozatok juttatásainak összege Az egyedi ügyletrézsorozat juttatása a következőképpen kerül kiszámításra: Az egyedi ügyletrézsorozat juttatása = (ügyletrézsorozat piaci ára – a díj) * az ügyletrézsorozat teljes összege EUR-ban * ügyletrézsorozat futamideje (súlyozott átlagos élettartama)
7. Állami támogatás	
Állami támogatási juttatás	A teljes állami támogatási juttatás a teljes juttatás része, és arányos az értékpapírosított portfólióban szereplő tagállami hozzájárulással ⁽¹⁾. A pénzügyi közvetítő számára nyújtott teljes állami támogatási juttatás az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra: Teljes állami támogatási juttatás (EUR-ban) = (az egyedi ügyletrézsorozat juttatása * az ügyletrézsorozatban szereplő tagállami hozzájárulás %-os aránya) összege A pénzügyi közvetítő a teljes állami támogatási juttatást teljes egészében átutalja a kiegészítő portfólióba foglalt valamennyi végső kedvezményezettnek. Az egyes végső kedvezményezettek számára nyújtott állami támogatási juttatás az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra: Állami támogatási juttatás (kamattámogatás bázispontokban) = (teljes állami támogatási juttatás/a kiegészítő portfólióban szereplő új hitelfinanszírozás)/a kiegészítő portfólió futamideje (súlyozott átlagos élettartama)
A bruttó támogatási egyenérték kiszámítása	A kiegészítő portfólióba foglalt valamennyi végső kedvezményezettnek nyújtott állami támogatási juttatást a <i>de minimis</i> rendelet 4. cikkének (2) bekezdése értelmében kamattámogatásnak kell tekinteni. A bruttó támogatási egyenértéket az alábbi képlet alapján kell kiszámítani: Bruttó támogatási egyenérték = kölcsön névértéke * a kölcsön futamideje (súlyozott átlagos élettartama) * állami támogatási juttatás A pénzügyi közvetítő kiegészítő portfólióban szereplő minden egyes kölcsön esetében kiszámítja a bruttó támogatási egyenértéket, majd erről tájékoztatja az EBA-t. A bruttó támogatási egyenérték egyetlen esetben sem haladhatja meg a <i>de minimis</i> rendeletben meghatározott küszöbértéket.
A tőketartalék felszabódításához nincs további juttatás	A tőkekövetelményekre vonatkozó nemzeti szabályok alkalmazásakor az új hitelfinanszírozás volumenét nem lehet a kkv-knak nyújtott hitelfinanszírozás azon volumenénél alacsonyabban megállapítani, amelyet várhatóan a pénzügyi közvetítők generálnak a tagállami hozzájárulás eredményeként felszabaduló tőketartalék felhasználásával.
Állami támogatással kapcsolatos szankciók	Az EBA az állami támogatással kapcsolatban szankciót szabhat ki a pénzügyi közvetítőre abban az esetben, ha az állami támogatási juttatást nem utalják át teljes egészében a végső kedvezményezett számára.

⁽¹⁾ Az állami támogatás megítélése tekintetében csak az értékpapírosított portfólióban az EBA-nak nyújtott tagállami hozzájárulás releváns. A Bizottság forrásai, valamint az EBA és az EBB saját forrásai nem minősülnek állami támogatásnak.

2. MELLÉKLET

A pénzügyi közvetítőkre és a végső kedvezményezettekre vonatkozó kizárási kritériumok, valamint az uniós hozzájárulásra vonatkozó támogathatósági kritériumok

1. A PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐKRE VONATKOZÓ KIZÁRÁSI KRITÉRIUMOK

Nem választhatók ki azok a pénzügyi közvetítők, amelyek az alábbi helyzetek egyikében vannak, feltéve, hogy az adott helyzet az EBA szakértői véleménye szerint a pénzügyi eszköz végrehajtása tekintetében korlátozza képességüket:

- (1) csődbe mentek, felszámolási eljárás alatt állnak, működésüket bíróság felügyeli, ilyen ügyekkel kapcsolatos eljárás alanyai, vagy a tagállami jogszabályok szerinti hasonló eljárás következtében bármely ezekhez hasonló helyzetben vannak;
- (2) szakmai kötelességzegéssel kapcsolatos bűncselekmény miatt jogerős ítélet született velük szemben, amely korlátozza a tranzakció végrehajtása tekintetében korlátozza képességüket;
- (3) csalás, korrupció, bűnszervezetben való részvétel vagy bármely más, az Unió pénzügyi érdekét sértő jogellenes tevékenység miatt jogerős ítélet született velük szemben;
- (4) pénzügyi közvetítőként való kiválasztásuk érdekében hamis információkat adtak meg;
- (5) szerepelnek a 9.5. pont e) alpontjában említett, kizárt pályázók központi adatbázisában;
- (6) olyan területeken vannak bejegyezve, amelynek joghatósága nem működik együtt az Unióval a nemzetközileg elfogadott adóügyi standard alkalmazása terén, vagy adózási gyakorlatuk nem követi a jó adóügyi kormányzásra vonatkozó minimumkövetelmények harmadik országok általi teljesítésének ösztönzésére irányuló intézkedésekről szóló 2012. december 6-i bizottsági ajánlás (C(2012)8805) elveit;
- (7) üzleti tevékenységük nem felel meg az EBA korlátozott ágazatokra vonatkozó politikájának.

A (2) és (3) pont nem alkalmazandó, amennyiben a pénzügyi közvetítő az EBA számára kielégítően bizonyítani tudja, hogy megfelelő intézkedéseket fogadtak el a feletti képviselési, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező azon személyekkel szemben, akik a (2) és (3) pontban említett ítélet tárgyát képezik.

2. A VÉGSŐ KEDVEZMÉNYEZETEKRE VONATKOZÓ KIZÁRÁSI KRITÉRIUMOK

A pénzügyi közvetítők nem választhatják ki azokat a végső kedvezményezetteket, amelyek az alábbi követelmények legalább egyikének megfelelnek:

- (1) potenciálisan gazdaságilag nem életképesek;
- (2) olyan területeken vannak bejegyezve, amelynek joghatósága nem működik együtt az Unióval a nemzetközileg elfogadott adóügyi standard alkalmazása terén, vagy adózási gyakorlatuk nem követi a jó adóügyi kormányzásra vonatkozó minimumkövetelmények harmadik országok általi teljesítésének ösztönzésére irányuló intézkedésekről szóló 2012. december 6-i bizottsági ajánlást (C(2012)8805);
- (3) csődbe mentek, felszámolási eljárás alatt állnak, működésüket bíróság felügyeli, ilyen ügyekkel kapcsolatos eljárás alanyai, vagy a tagállami jogszabályok szerinti hasonló eljárás következtében bármely ezekhez hasonló helyzetben vannak;
- (4) szakmai kötelességzegéssel kapcsolatos bűncselekmény miatt jogerős ítélet született velük szemben, amely üzleti tevékenységük végrehajtása tekintetében korlátozza képességüket;
- (5) csalás, korrupció, bűnszervezetben való részvétel vagy bármely más, az Unió pénzügyi érdekét sértő jogellenes tevékenység miatt jogerős ítélet született velük szemben;
- (6) végső kedvezményezettként való kiválasztásuk érdekében hamis információkat adtak meg;

- (7) szerepelnek a közbeszerzési eljárásban való részvételből kizárt pályázók központi adatbázisában, amelyet az 1302/2008/EK, Euratom rendeletnek megfelelően az Európai Bizottság hozott létre és működtet.
- (8) üzleti tevékenységük magában foglalja legalább az alábbiak egyikét:
- a) illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely a pénzügyi közvetítőre alkalmazandó jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális, korlátozás nélkül beleértve az ember reprodukciós célú klónozását);
 - b) dohánytermékek, desztillált szeszes italok és a kapcsolódó termékek gyártása és forgalmazása;
 - c) valamennyi típusú fegyver- és lőszergyártás és -kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek;
 - d) kaszinók és annak megfelelő vállalkozások;
 - e) online szerencsejátékok és online kaszinók;
 - f) pornográfia és prostitúció;
 - g) atomenergia;
 - h) a Horizont 2020 rendelet 19. cikkében említett tevékenységek;
 - i) olyan elektronikus adatgyűjtési programok vagy megoldások kutatása, fejlesztése vagy a velük kapcsolatos technikai alkalmazások, amelyek célja a fenti a)–h) pontokban említett tevékenységek támogatása, vagy amelynek célja az elektronikus információs hálózatokba való illegális belépés vagy az elektronikus adatok letöltésének elősegítése.
9. üzleti tevékenységük nem felel meg az EBA korlátozott ágazatokra vonatkozó politikájának;
10. olyan új hitelfinanszírozásban részesültek, amely nem felel meg a vonatkozó de minimis rendeletben foglalt kumulációs szabályoknak;
11. a harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez nyújtott támogatásban, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatásban részesültek;
12. az importáruk helyett hazai áru felhasználásához kötött támogatásban részesültek.
3. AZ UNIÓS HOZZÁJÁRULÁSRA VONATKOZÓ TÁMOGATHATÓSÁGI KRITÉRIUMOK
- 3.1. **A COSME pénzügyi eszközökhöz nyújtott uniós hozzájárulásra vonatkozó támogathatósági kritériumok [amelyekről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek, amelyek a Bizottság és az EBA közötti megállapodás tárgyát képezik a COSME-re vonatkozó hatáskör-átruházási megállapodások keretében]**
- 3.2. **A Horizont 2020 pénzügyi eszközökhöz nyújtott uniós hozzájárulásra vonatkozó támogathatósági kritériumok [amelyekről a konkrét finanszírozási megállapodások rendelkeznek, amelyek a Bizottság és az EBA közötti megállapodás tárgyát képezik a Horizont 2020-ra vonatkozó hatáskör-átruházási megállapodások keretében]**
-