

**TÁJÉKOZTATÓ AZ EXIMBANK ÁLTAL REFINANSZÍROZOTT HITELEK ÁTVÁLLALÁSÁVAL
KAPCSOLATOS ELJÁRÁSRÓL
(Pénzügyi Intézmények és Eximbankos forrásból finanszírozott Ügyfelek részére)**

Az Igazgatóság döntése alapján annak érdekében, hogy az Eximbank forrásból finanszírozott ügyfelek bankváltásának ne legyen akadálya, lehetőség van az egyik pénzügyi intézmény által refinanszírozott hitel másik pénzügyi intézmény részére változatlan formában történő részleges vagy teljes összegű átvállalására az alábbiak szerint.

I. A hitelátvállalási lehetőséggel érintett termékek:

- Exportcélú beruházás refinanszírozása
- Exportcélú lízing refinanszírozása¹
- Jövő exportőrei belföldi lízing refinanszírozása¹
- Belföldi beruházás refinanszírozása
- Jövő Exportőrei beruházási hitel
- Exportélénkítő beruházási hitel
- Exportélénkítő lízing refinanszírozása¹

II. A hitelátvállalás feltételei:

- az átvállalandó hitellel kapcsolatban nem áll fenn felmondási ok;
- a Végső Kedvezményezett teljesítette időarányos szerződéses kötelezettségeit, és nincs kizárva semmilyen Eximbankos programból (erről a szándéknyilatkozatban szükséges nyilatkozni);
- a hitelt átvállaló pénzügyi intézmény rendelkezik az Eximbanknál szabad nettó hitelezési limittel és a belföldi hitelkonstrukciók esetében szabad nagykockázat vállalási limittel;
- a hitelátvállalás az Eximbank egyedi eljárásban hozott - a bank mindenkor hatályos döntéshozatali eljárási rendjében meghatározott döntéshozó testület - döntése alapján történhet;
- a részleges, vagy teljes összegű átvállalás változatlan feltételekkel történhet (a refinanszírozási szerződés célja, kamata, lejáratja és törlesztési ütemezése, valamint a refinanszírozott pénzügyi intézmény kötelezettségei változatlanok maradnak);
- a Származékos Kölcsönszerződés hitelcélja, lejáratja, kamata, törlesztési ütemezése, a Végső Kedvezményezett kötelezettségei az Eximbank refinanszírozással kapcsolatosan változatlanok

III. A hitelátvállalás menete:

1. A hitelátvállalásra irányuló kérelmet a refinanszírozási hitelkeret szerződés hiteladósa kezdeményezheti az érintett felek cégszerűen aláírt közös nyilatkozatának benyújtásával (ld. 1. sz. melléklet) a Refinanszírozásnál.

¹ Keret jellegű termékek esetében az átvállalásra jelen tájékoztatótól eltérően, egyedileg kialakított eljárás keretében kerülhet sor.

2. A beérkezett kérelem alapján a Refinanszírozás megvizsgálja a II. pont szerinti megfelelési feltételeket (azon feltételek ellenőrzése, amelyeket saját hatáskörében nem áll módjában vizsgálni, az átadó és a végső hitelfelvevő ügyfél nyilatkozata alapján történik) és előterjesztést készít az illetékes döntéshozó részére.
3. Amennyiben az átvállaláshoz a döntéshozó nem járul hozzá, úgy a Refinanszírozás a döntést követő 5 munkanapon belül írásban értesíti a hitelátvállalást kezdeményező Pénzügyi Intézményt.
4. Amennyiben az átvállaláshoz a döntéshozó hozzájárult, az előterjesztést a Refinanszírozás megküldi a Jogi Iroda részére, aki elkészíti a szerződéses dokumentációt az alábbiak szerint:

4.1. Háromoldalú szerződésátruházási megállapodás az érintett refinanszírozási hitelkeret szerződés vonatkozásában – az Átadó Pénzügyi Intézmény – Átvevő Pénzügyi Intézmény – Eximbank/Refinanszírozó között

Átruházási megállapodás javasolt minimum tartalmi elemei:

- Előzményekben a vonatkozó refinanszírozási hitelkeret szerződés és a származékos kölcsönszerződés beazonosításához szükséges minden lényeges adat. Felek nyilatkozatai arról, hogy az átruházással érintett refinanszírozási hitelkeret szerződést és az ahhoz kapcsolódó származékos kölcsönszerződést és azok minden módosítását megismerték
- Rendelkezés a refinanszírozási hitelkeret szerződés és a kapcsolódó dokumentáció átadásáról/átvételéről és arról, hogy melyek a származékos kölcsönszerződés azon feltételei, amelyeket a felek nem módosíthatnak
- A megállapodás és ezzel összefüggésben az Átadó és Átvevő között létrejött átruházási/engedményezési megállapodás hatálybalépésére vonatkozó rendelkezések.
- A felek nyilatkozata arról, hogy az átvállalással érintett szerződésekkel (refinanszírozási hitelkeretszerződés és származékos kölcsönszerződés) kapcsolatosan nem áll fenn semmilyen olyan tény, vagy körülmény, amely a megállapodás aláírásának időpontjában a szerződésekben nevesített valamely szerződésszegési eseményt eredményezne, vagy az ügyfél az Eximbankos refinanszírozásból kizárásra kerülne, illetve ami miatt az igénybe vett kölcsön előtörlesztése kötelező lenne.
- Az átruházásra vonatkozóan legalább az alábbiak:
 - az átvállalással érintett összeg / részleges átvállalásnál az „adóstarsakra” – Átadó és Átvevő Pénzügyi Intézményre – külön megbontva és a folyósítására vonatkozó információval ellátva,
 - rendelkezés arról, hogy a fenti pontban meghatározott összegre az átvállalás értéknapi felmerülő kamatok és járulékok megfizetése az Átadó részéről legkésőbb a megállapodás hatálybalépésének időpontjáig megtörténik. A felmerülő kamatok és járulékok összegét a Refinanszírozás kérésére a B/O az Eximbank nyilvántartási rendszerében szereplő adatok

alapján adja meg, és Swift üzenetben egyezteti az Adóssal a fizetendő összeget és az értéknapot.

- az átvállalási megállapodás alapján (annak hatálybalépéséig, illetve azt követően) az átvállalással érintett kölcsön összegre/részleges átvállalás esetén a Pénzügyi Intézményenként külön bontva a megosztott kölcsönrésze vonatkozóan a feleket megillető jogok (származékos kölcsönszerződés alapján a kölcsöntőke és járulékos követelések) és kötelezettségek (a refinanszírozási hitelszerződéssel kapcsolatosan fizetendő kamatok, díjak, költségek) időbeli elhatárolása
- az átvállalási megállapodás hatálybalépésnek és az átruházás időpontja, amelynek meg kell egyeznie mind a refinanszírozási-, mind a származékos kölcsönszerződés tekintetében,
- nyilatkozat a felek közötti pénzügyi elszámolásra
- rendelkezés az Eximbank saját nyilvántartásában az átvállalt kölcsön/ részleges átvállalás esetén a kölcsönrész átvezetéséről
- Eximbank hozzájáruló nyilatkozata

4.2. *Részleges átvállalás esetében szükséges:*

- a) egy „Új” Refinanszírozási hitelkeret szerződés az átvállalt kölcsönre az Átvevő Pénzügyi Intézmény és az Eximbank között és
- b) az Átadó-Eximbank közötti refinanszírozási hitelkeret szerződés módosítása.

Teljes átvállalás esetében - a partnerrel történő egyeztetésnek megfelelően - szükséges:

- a) vagy egy „Új” Refinanszírozási hitelkeret szerződés az átvállalt kölcsönre az Átvevő Pénzügyi Intézmény és az Eximbank között
- b) vagy nem szükséges további szerződéses dokumentáció, mivel az átvállalás a 4.1. pontban hivatkozott háromoldalú megállapodás alapján is megtörténik.

5. A Refinanszírozás megküldi az Átadó Pénzügyi Intézmény részére a megállapodás tervezetét és, amennyiben a 4.2. pont alapján szükséges, a további szerződéstervezeteket és intézkedik az aláírásról.

6. A szerződéses dokumentáció aláírását követően a Back Office az Átvevő Pénzügyi Intézmény és Eximbank között megkötött „Új” Refinanszírozási hitelkeret szerződést, vagy a háromoldalú megállapodást az adócsere átvezetéséhez az eredeti szerződésszámmal megegyezően számon, technikai azonosítóval kiegészítve veszi a nyilvántartásba

Az átvállalással kapcsolatban az Eximbank nem számít fel KK veszteséget, időtörési költséget, szerződésmódosítási díjat, de az esetlegesen felmerülő egyéb költségeket az Átvevőnek kell megfizetnie.

SZÁNDÉKNYILATKOZAT EXIMBANKOS FORRÁSBÓL REFINANSZÍROZOTT HITEL ÁTVÁLLALÁSÁRA

(Minta, ettől eltérő formátumban is benyújtható, de legalább az alábbi adatokat tartalmaznia kell!)

Tárgy: Hitelátvállalás

Teljes átvállalás – Részleges átvállalás (Kérjük a megfelelő rubrikát bejelölni!)

RÖVID INDOK:

ÉRINTETT FELEK:

Átadó Pénzügyi Intézmény:...

Székhely:..

Céjjegyzékszám:

Adószám:

Statisztikai törzsszám:

Átvevő Pénzügyi Intézmény:....

Székhely:..

Céjjegyzékszám:

Adószám:

Statisztikai törzsszám:

Végső kedvezményezett/ Végső hitelfelvevő Ügyfél

Székhely:..

Céjjegyzékszám:

Adószám:

Statisztikai törzsszám:

A HITELÁTVÁLLALÁS TERVEZETT IDŐPONTJA:

SZERZŐDÉSES ADATOK:

Az érintett (az Átadó Pénzügyi Intézmény és az Eximbank között megkötött) Refinanszírozási Hitelkeret szerződés adatai:

Hitelkeret szerződés száma:

Szerződés referencia száma:

Szerződéskötés időpontja:

Módosítás (ha volt) időpontja:

Hitel típusa:

Hitel célja:

Hitel kamata:

Kamatperiódus:

Véglejárat:

Tőketörlesztés módja és gyakorisága:

Szerződésben szereplő hitelkeret összege:

A hitelkeretből az átvállalás időpontjáig lehívott összeg:

A szerződés alapján még lehívható összeg:

Az átvállalás/átruházás/engedményezés várható időpontjában fennálló kölcsöntartozás:

Az átvállalt/átruházott összeg:

Az Ügyfél/Adós között és az Átadó Pénzügyi Intézmény között létrejött Származékos kölcsönszerződés adatai:

Szerződés nyilvántartási száma:

Szerződéskötés időpontja:

Módosítás (ha volt) időpontja:

A fentiekben részletezett adatok alapján az alulírott felek közös megegyezéssel kérik a hitelátvállaláshoz az Eximbank jóváhagyását és nyilatkoznak arról, hogy jóváhagyás esetén, a származékos kölcsönszerződés átruházására/engedményezésére egymással megállapodást kötnek, amelyben az átruházás/engedményezés értéknapja az Eximbankkal létrejött háromoldalú megállapodás hatályba lépésének figyelembe vételével kerül megállapításra. A megállapodást, amennyiben szükséges, úgy azt az Eximbank részére tájékoztatásul megküldik.

Kelt: Budapest, 201.....hó.....nap²

..... Átadó Átvevő Végső hitelfelvevő Ügyfél
nevében aláírta:	nevében aláírta:	nevében aláírta:
név:..... beosztás:.....	név:..... beosztás:.....	név:..... beosztás:.....
név:..... beosztás:.....	név:..... beosztás:.....	név:..... beosztás:.....

² Amennyiben a felek általi aláírás különböző időpontban történik, úgy a dátumokat ennek megfelelően szükséges megadni

Nyilatkozat a Végső hitelfelvevő időarányos szerződéses kötelezettségének teljesítéséről

Jelen szándéknyilatkozat aláírásával a Felek nyilatkoznak arról, hogy az átvállalással érintett szerződésekkel (refinanszírozási hitelkeretszerződés és származékos kölcsönszerződés) kapcsolatosan nem áll fenn semmilyen olyan tény, vagy körülmény, amely a szándéknyilatkozat aláírásának időpontjában a szerződésekben nevesített valamely szerződésszegési eseményt eredményezne, vagy amely alapján az ügyfél az Eximbankos refinanszírozásból kizárásra kerülne, illetve ami miatt az igénybe vett kölcsön előtörlesztése kötelező lenne.

Kelt: Budapest, 201.....hó.....nap³

Átadó

Végső hitelfelvevő Ügyfél

nevében aláírta:

nevében aláírta:

név:.....

név:.....

beosztás:.....

beosztás:.....

név:.....

név:.....

beosztás:.....

beosztás:.....

³ Amennyiben a felek általi aláírás különböző időpontban történik, úgy a dátumokat ennek megfelelően szükséges megadni