

EXPORT KISOKOS

Rövid lejáratú vevőkockázatú ügyletek

Az Eximbank a klasszikus exporthitel-ügynökségi finanszírozások mellett alternatív megoldásként kínálja a kockázatos relációkba (**EU-n és fejlett OECD országokon kívüli**) ügyfeleinek a **rövid lejáratú, 2 éven belüli** követelésvásárlási termékeit. Az Eximbank az exportból származó követeléseket visszkereset nélkül megvásárolja a MEHIB biztosítása vagy a külföldi vevő bankja által nyújtott instrumentum (bankgarancia, akkreditív) mellett, így a halasztott fizetésű ügyletet azonnali fizetésűvé változtatja mentesítve az exportőrt a követelésből eredő

- kereskedelmi,
- ország (azaz politikai és transzfer-),
- árfolyam-, valamint
- beszedési kockázatoktól.

Előnyök:

- új piacon történő biztonságos megjelenés lehetősége;
- a külpiaci versenyhelyzetét javítja a halasztott fizetés biztosításával, kedvezőbb tárgyalási pozíciókat eredményez;
- a magyar exportőr mentesül a külföldi vevő fizetési kockázata alól;
- az exportőr likviditását javítja, hogy a kereskedelmi szerződés alapján történő teljesítésekhez kapcsolódó követeléseket az Eximbank megvásárolja;
- a konstrukció visszkereset nélküli;
- magas finanszírozási hányad, akár 100%;
- kedvező kamatozású, sztenderdizált finanszírozás,
- egyes vevők is biztosíthatóak
- „egykapus” kiszolgálás - (a konstrukció az Eximbank és MEHIB közös terméke)

Főbb finanszírozott/biztosított ágazatok

- Mezőgazdasági termékek
- Vegyipari termékek
- Gyógyszeripari termékek
- Élelmiszeripari termékek
- Gépipari termékek (kisebb összegű gépek, berendezések)
- Orvos-technológia berendezések
- Egyéb fogyasztási cikkek

I. Termékpalletta

- **„C” módozatú biztosítás:** Forgalmi típusú, az exportőr a közvetlen biztosított (kötvényes), a biztosítási kockázatvállalás egy adott vevőre a kiszállítástól érvényes.
- **„CF” módozatú biztosítás:** Forgalmi típusú, Eximbank a közvetlen biztosított (közvetett az exportőr), a biztosítási kockázatvállalás egy adott vevőre a követelésvásárlás napjától érvényes.
- **Követelésvásárlás:** Az Eximbank megvásárolja az exportőrtől a vevő által elismert halasztott fizetésű követelést.
- **Forfetírozás:** vevő bankja által kibocsátott banki instrumentum melletti követelésvásárlás.
- **L/C konfirmálás/ Garancia felülgarantálás:** pénzmozgás nélküli vevő bankja által kibocsátott biztosíték nemfizetés kockázatának átvállalása.

Melyik a legmegfelelőbb nekem?

| <i>Exportőr igény</i> | <i>MEHIB</i> | <i>Eximbank</i> |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - vevő nemfizetés kockázatának lefedése - finanszírozási igény nincs | „C” módozatú biztosítás (exportőr a kötvényes) | - |
| <ul style="list-style-type: none"> - vevő nemfizetés kockázatának lefedése, - halasztott fizetésű számlák finanszírozására is szükség van | „C” módozatú biztosítás (exportőr a kötvényes) | Követelésvásárlás „C” módozatú biztosítás engedményezése mellett |
| <ul style="list-style-type: none"> - halasztott fizetésű számlák finanszírozása - biztosítás másodlagos (mert az exportőr megbízhatónak tartja partnerét) | „CF” módozatú biztosítás (Eximbank a kötvényes) | Követelésvásárlás |
| <ul style="list-style-type: none"> - halasztott fizetésű számlák finanszírozása - vevő fel tud ajánlani bankári instrumentumot (L/C-t, bankgaranciát) | - | Forfetírozás |
| <ul style="list-style-type: none"> - vevő tud felajánlani bankári instrumentumot (L/C-t, bankgaranciát) - vevő bankja által kibocsátott instrumentum nemfizetés kockázatának lefedése - finanszírozási igény nincs | - | L/C konfirmálás, Bankgarancia felülgarantálás (nyílt vagy silent módon) |

II. Külkereskedelmi szerződés (javasolt) tartalmi elemei

- A szerződő felek (Exportőr/ Vevő) megnevezése
- Exportált áru/ szolgáltatás megnevezése
- Külkereskedelmi szerződés összege, devizaneme (Keretszerződés esetén egységár)
- Fuvarparitás (Incoterms 2010, lásd paritásokat bemutató táblát alább)
- (A szállítás ütemezése, határideje)
- Az árut kísérő okmányok
- Fizetési feltételek, a fizetés esedékessége, lejáratára (előrefizetés, vagy halasztott fizetés), a fizetés módja (átutalással, nyitva szállítás, vagy biztosítékos fizetés)
- Garanciális kötelezettségek
- Bírói joghatóság kikötése
- A szerződésre irányadó jog (lehet valamelyik fél országának joga, egy harmadik ország joga, a Bécsi Egyezmény)
- Szerződés lejáratára, felmondás lehetősége
- Cégszerű aláírás, dátum, pecsét

Mire kell figyelni egy Eximbank által finanszírozni kívánt külkereskedelmi szerződésnél?

- **Fuvarparitás (Incoterms 2010):** A biztosító egy esetleges nemfizetés esetén ezt fogja alapul venni, hogy a teljesítés rendben megtörtént-e a szállító részéről.
- **Árut kísérő teljesítés igazoló dokumentumok:** ezek benyújtása banki folyósítási feltétel, ezzel kell igazolni, hogy a szállító szerződésszerűen teljesített. A pontos lista természetesen függ az áru jellegétől. Alapvetően szükséges dokumentumok:
 - ✓ kereskedelmi számla
 - ✓ csomaglista
 - ✓ CMR/Bill of Lading/Airway Bill (EXW paritás esetén csak vámkiviteli okmányt szoktunk kérni, így nem kell megvárni, míg a vevőtől visszaérnek a fuvarpapírok)
 - ✓ Származási bizonyítvány, amely igazolja az áru magyar eredetét
 - ✓ Egyéb: vámáru nyilatkozat, minőségi igazolás, átadás-átvételi jegyzőkönyv, egyéb árut kísérő speciális igazolások stb.
- **Engedményezhetőség:** A követelés engedményezhető legyen harmadik félre, jelen esetben az Eximbank-ra
- **Fizetési feltétel:** halasztott fizetés a számla keltétől/ kiszállítástól számított min. 90 nap (max. 2 év-1 nap)
- **Eximbank adatainak megadása:** A fizetési feltételek kiegészítése az Eximbank adataival, ugyanis ennél a konstrukciónál a vevőnek az Eximbank megjelölt számlájára kell utalni.
- **Beszámítás kizárása:** a vevő részéről ne legyen lehetőség beszámításra a végösszegeből.
- **Irányadó jog:** javasoljuk a magyar jog kikötését.
- **Kétnyelvű szerződés:** ilyen esetben javasoljuk, hogy a magyar vagy angol nyelv legyen az irányadó
- **A szerződés érvényessége:** legyen a szerződésnek lejáratára, a finanszírozási keretet is ehhez fogjuk igazítani. Ha határozatlan idejű keretszerződést írnak alá a felek, akkor szükséges kiegészíteni 30 napos írásbeli felmondás lehetőségével.

Miért fontos a kiszállítás paritása? (Incoterms 2010)

Ahogy fent már írtuk, egy nemfizetés vagy vitás kérdés esetén a biztosító ennek alapján fogja vizsgálni, hogy az exportőr szerződésszerűen teljesített-e, ami befolyásolja a kárfizetés teljesítésének megítélését.

Az Eximbank olyan okmányokat fog bekérni a folyósításhoz a szállítótól, mely alapján a teljesítést igazolni tudja, illetve a kapcsolódó teljesítést igazoló dokumentumok rendelkezésre állnak (ez más egy EXW és más egy DAP paritásnál).

Alábbi táblázatban mutatjuk be, hogy a különböző paritások esetén ki viseli a szállítással kapcsolatos költségeket, illetve a kockázat mikor száll át az Eladóról a Vevőre.

A tengeri és belvízi szállításra vonatkozó szabályok

| | Eladó | Fuvarozó | Kikötő/ Terminál | Fedélzeten | Kikötő/ Terminál | Vevő |
|------------|-------|----------|---------------------|------------|---------------------|------|
| FOB | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő |
| FAS | Eladó | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő | Vevő |
| CFR | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő |
| CIF | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő |

Minden közlekedési módra vonatkozó szabályok

| | Eladó | Fuvarozó | Kikötő | Hajó | Kikötő | Terminál | Megnev. hely | Vevő |
|------------|-------|----------|------------|------------|------------|------------|-----------------|-------|
| EXW | Eladó | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő |
| FCA | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő |
| CPT | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő | Vevő |
| CIP | Eladó | Eladó | Biztosítás | Biztosítás | Biztosítás | Biztosítás | Biztosítás | Vevő |
| DAT | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Vevő | Vevő |
| DAP | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Vevő |
| DDP | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó | Eladó |

III. Finanszírozás folyamata követelésvásárlás/ forfetírozás esetén

1. Kapcsolatfelvétel (e-mail, telefon, levél)

2. Kérdéslista (banki kérelem) kitöltése, kért adatok csatolása

- MEHIB „C” biztosítás esetén: lásd IV. pontot
- MEHIB „CF” biztosítás esetén: vevőre kitöltött „CF” hitellimit kérelem benyújtása a Eximbanknak (aláírás nélkül word dokumentumban!)
- Külföldi banki biztosíték esetén: a biztosítékot kibocsátó bank adatainak megküldése

3. Személyes tárgyalás a finanszírozási konstrukció kialakításáról

- MEHIB „C” biztosítás esetén: lásd IV. pontot
- MEHIB „CF” biztosítás esetén: Eximbank megküldi az exportőr részére a biztosítótól megkapott limitértéstartó alapján a limit összegét, és a vevő minősítését
- Külföldi banki biztosíték esetén: Eximbank megküldi az exportőr részére, hogy a kibocsátó bank elfogadható lesz e számára

4. Külkereskedelmi szerződés tervezetének megküldése véleményezésre (az Eximbank javaslatainak átvezetése a szerződésbe)

5. Finanszírozási feltételrendszer kialakítása és véglegesítése a felek között

- MEHIB „C” biztosítás esetén: exportőr kezdeményezési a C módozatú kötvény megkötését a biztosítónál (biztosítási ajánlat beküldésével, majd a kibocsátott kötvény aláírásával)
- MEHIB „CF” biztosítás esetén: a megkapott limit alapján a vevő automatikusan az Eximbank CF kötvényében lesz biztosítva
- Külföldi banki biztosíték esetén: a kibocsátandó banki biztosíték (bankgarancia vagy L/C tervezetének megküldése az Eximbank részére)

6. Előterjesztés készítése (plusz információigény lehetséges)

7. Kötelező finanszírozási ajánlat kiadása (pozitív banki döntés esetén)

8. Követelés-leszámítolási szerződés készítése (exportőr visszaigazolása után), tervezet elküldése exportőrnek a banktól

9. Szerződéskötés (személyesen, magánokiratba foglaltan)

- **Követelés-leszámítolási szerződés szerződéskötési feltételei:**
 - Hatályos társasági szerződés/ alapító okirat eredeti példányának bemutatása
 - Cégyegyzésre jogosult aláíró eredeti aláírási címpéldánya
 - 30 napnál nem régebbi eredeti cégkivonat (vagy elektronikusan letöltött közjegyző által hitelesített)
 - Eximbank adatlapok (azonosítási, korrupciós, tényleges tulajdonosi stb.)
- **MEHIB biztosítás esetén: Exportőr-MEHIB-Eximbank engedményezési megállapodás** aláírása adott vevő vonatkozásában, melynek értelmében a biztosított exportőr az adott vevővel szembeni esetleges jövőbeni kárfizetést az Eximbankra, azaz a finanszírozó bankra engedményezi.

10. Követelés-leszámítolási szerződés hatályba léptetése

11. Folyósítás

- **Első folyósítás feltétele:**
 - 0-s NAV igazolás (Amennyiben a cég megtalálható a köztartozásmentes adatbázisban, külön dokumentumra nincs szükség. Ha cég nem található meg

- benne, NAV-tól kikért elektronikus aláírással ellátott PDF benyújtására van szükség.)
- Egyszeri díj megfizetése (első folyósításból is levonható)
 - a szerződés Hitelbiztosítéki nyilvántartásba (HBNY) történő bejegyzése (Eximbank végzi, amennyiben az exportőr nincs regisztrálva a MOKK-HBNY-ben, azonossági nyilatkozatot kell tennie a közjegyzőnél és regisztrálnia kell)
 - Vevő aláírásának ellenőrzése (alább részletezve)
- **Minden folyósítás esetén:**
- Kitöltött és cégszerűen aláírt lehívási kérelem (*szerződés melléklete*)
 - Árut kísérő okmányok (III. pont alapján)
 - Ha van előleg, akkor az előlegfizetést igazoló dokumentum (bankszámla kivonat)
 - MKIK (Magyar Kereskedelmi és Iparkamara) vagy NAK (Nemzeti Agrárgazdasági Kamara) származási bizonyítvány eredeti vagy eredeti másodpéldány
 - Kitöltött és cégszerűen aláírt Notification of Forfeiting (vevő értesítése, hogy a szállító eladta a követelést az Eximbanknak / *szerződés melléklete*)
 - Kitöltött és a Vevő által cégszerűen aláírt Statement of Acknowledgement (vevő által cégszerűen aláírt tartozáselismerő nyilatkozat, melyben elismeri az exportőr teljesítését és vállalja, hogy az Eximbank részére fog fizetést teljesíteni - *szerződés melléklete*)
 - **MEHIB „C” biztosítás esetén:** forgalmi jelentés benyújtása a biztosítónak
 - **Külföldi banki biztosíték esetén:** bankgarancia megfelelő tartalommal kibocsátásra került, vagy a kibocsátott L/C alapján a nyitó bank visszaigazolta az okmányok rendben létét.

Vevő aláírásának ellenőrzése

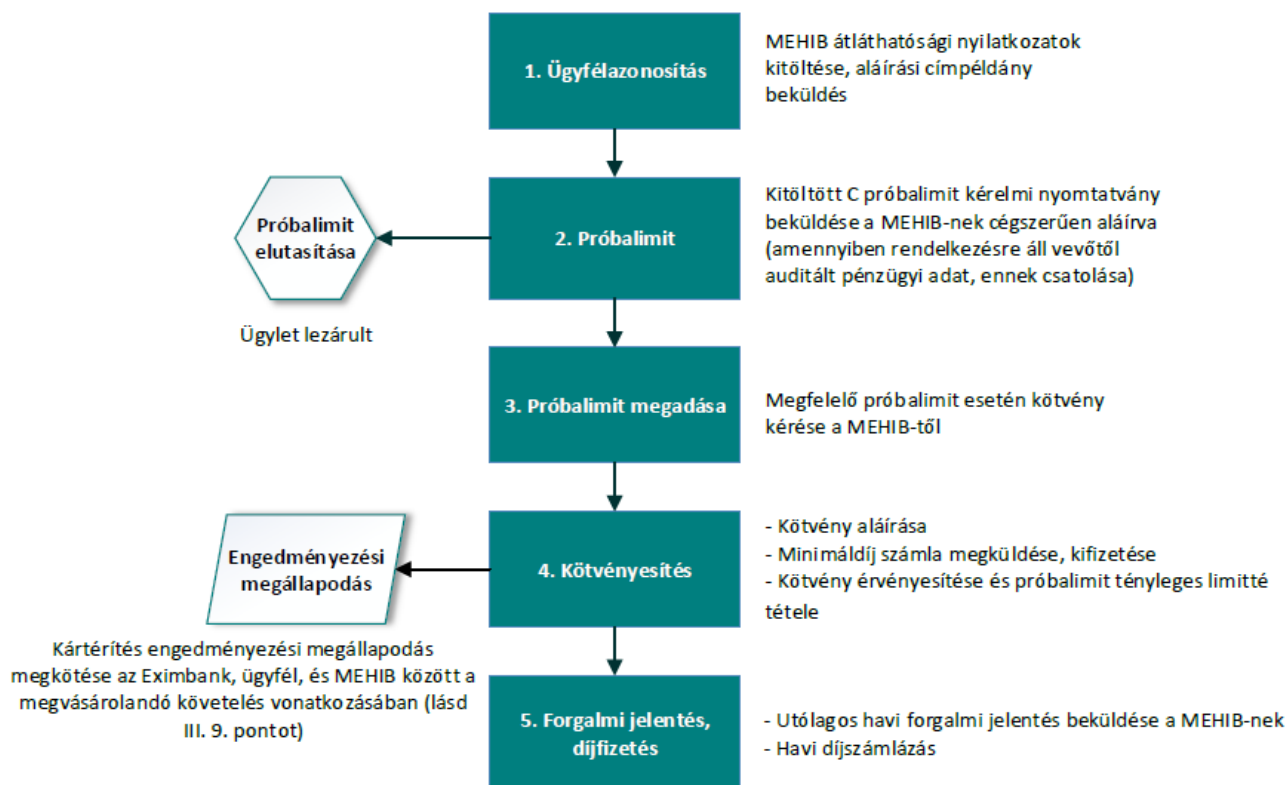
Az Eximbanknak első folyósítást megelőzően azt kell vizsgálnia, hogy a vevő a Statement of Acknowledgementet cégszerűen írta e alá:

- a vevő(k) a cég nevében eljárhat(nak)
- a vevő(k) egyszemélyben (vagy együttesen) aláírási joggal rendelkeznek a cégben
- miként jegyzi(k) a céget (aláírási kép, aláírási minta)

Ellenőrzés elfogadott módjai:

- Közjegyző általi aláírás hitelesítés, Magyarország és az adott célország közötti jogsegélyegyezmény hiányában apostille-lal ellátva, illetve amennyiben a célország nem tagja az apostille egyezménynek a helyi Nagykövetség/Konzulátus vagy magyar közjegyző felülhitelesítése szükséges
- Megbízott jogi iroda által kiadott jogvélemény
- Partnerbank kulcsolt SWIFT-üzenete
- Vonatkozó jogszabályok által felhatalmazott magyar külképviselet (Nagykövetség, Konzulátus) általi aláírás hitelesítése, hivatalosan lekért cégkivonat felülhitelesítése.
- EXIM külföldi Képviselete által kiadott igazoló nyilatkozat
- EXIM székhelyén, telephelyén vagy fióktelepein elvégzett személyes azonosítás alapján

IV. Biztosítás folyamata – C kötvény esetén



Kérdés és konkrét megkeresés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Banki üzletág (Budapesti központ)

Pintér Orsolya – Szenior ügyfélkapcsolati menedzser (pinter.orsolya@exim.hu)

Dörögdi Krisztina – Ügyfélkapcsolati menedzser (dorogdi.krisztina@exim.hu)

Biztosítói üzletág (Budapesti központ)

Pusztai Erzsébet – Szenior ügyfélkapcsolati menedzser (pusztai.erszebet@exim.hu)

Balázné Fazekas Magdolna – Szenior ügyfélkapcsolati menedzser (fazekas.magdolna@exim.hu)

Beföldi képviselőink elérhetőségeit a honlapunkon, vagy az alábbi linken keresztül közvetlenül is elérhetik: <https://exim.hu/elerhetosegek/helyi-kepviseloitek>

Érvényes 2019.03.12-től