

Garanciavállalások

## Költségvetési háttérű hitelgarancia - termékismertető

A jelen termékismertető csak tájékoztatás céljára szolgál, és semmiképpen nem jelenti kötelezettség vállalását az Eximbank részéről.  
Bármilyen jellegű kötelezettség vállalása csak az alapul szolgáló ügylet struktúrájának és az Ügyfél pénzügyi helyzetének részletes elemzését, illetve az Eximbank illetékes testületének döntését követően lehetséges.

<b>Termék típusa</b>	Egyedi, egyéb hitelgarancia az állam készfizető kezessége mellett	
<b>Termék</b>	Az ügyfelek <b>versenyképességet javító beruházásainak, illetve forgóeszköz-igényének</b> finanszírozásának elősegítése céljából az Eximbank a <i>Garanciarendelethez</i> <sup>1</sup> rögzítettek szerint, az <b>állam készfizető kezességvállalása</b> mellett hitelfedezeti bankgaranciát vállal. A garancia segítségével a belföldi finanszírozó <b>hitelintézet a devizabelföldi ügyfele által felvett hitel tőkeösszegének a visszafizetési kockázatát osztja</b> meg az Eximbankkal. A konstrukciók keretében az Eximbank az <b>alábbi típusú garanciákat nyújtja</b> a finanszírozó hitelintézet, mint kedvezményezett részére:	
	<p style="text-align: center;"><b>Versenyképességet javító Eximbank refinanszírozási hitelhez nyújtott hitelgarancia</b></p> <p>- a hitelgaranciával fedezett hitelt az Eximbank refinanszírozza (i) a Jövő exportőrei hitelprogramja vagy (ii) a Kárenyhítő Hitelprogramja keretén belül</p>	<p style="text-align: center;"><b>Versenyképességet javító hitelhez nyújtott hitelgarancia</b></p> <p>- a hitelgaranciával fedezett hitelt a kedvezményezett hitelintézet (i) saját forrásból vagy (ii) az MNB „Növekedési Hitelprogram Hajrá” hitelprogramból finanszírozza</p>
<b>Devizanem</b>	HUF/EUR	HUF/EUR/USD
<b>Kedvezményezett (Hitelnyújtó)</b>	Magyarországon bejegyzett vagy fiókteleppel rendelkező <b>hitelintézet</b> , mely a garanciával fedezett hitelt nyújtja a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) részére.	
<b>Megbízó garancia-szerződés szerint (Hiteladós/Ügyfél)</b>	A magyar jog szerint érvényesen működő, devizabelföldi gazdálkodó szervezet amely a szerződéskötés időpontjában: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>exportőrnek<sup>2</sup>, exportőr részére beszállítónak<sup>3</sup> minősül</b> (az Ügyfélnek szükséges erről nyilatkozni), vagy</li> <li>▪ <b>exportpotenciállal rendelkező ágazatban</b> (Isd. TEÁOR lista, ettől eltérő ágazat esetében indokolni szükséges) <b>tevékenykedik.</b></li> </ul>	

<sup>1</sup> **Garanciarendelet:** 435/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet az Eximbank által az állami készfizető kezességek mellett vállalható garanciák, valamint a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási-és kamatköltségei feltételeiről és részletes szabályairól

<sup>2</sup> **Exportőrnek** tekintendő az olyan export-növekedési potenciállal vagy stabil exporttapasztalattal rendelkező vállalat, amely 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) árbevételének legalább 10%-a exportból származott, vagy az export árbevétele mikro vállalat estében elérte az 50 millió forintot, kis- és középvállalat esetében a 100 millió forintot és nagyvállalat esetében pedig a 700 millió forintot.

<sup>3</sup> **Beszállítónak** minősül minden olyan belföldi gazdálkodó szervezet, amely exportőr magyar áruk vagy szolgáltatások exportjára irányuló szerződésében foglalt kötelezettségének teljesítéséhez szükséges áruszállítást vagy szolgáltatásnyújtást végez az exportőr részére. Beszállítónak minősül a végső adós, amennyiben vagy fizikai áru, készlet (nyersanyag, félkésztermék, stb.) beszállítását végzi vagy termékelőállítási (illetve annak értékesítési), szolgáltatásnyújtási tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatást nyújt (pl. szállítmányozási szolgáltatás, mezőgazdasági szektorban működő exportőrnek nyújtott aratási szolgáltatás, stb.) a partner exportőr részére. Az exportőr tevékenységét közvetetten támogató szolgáltatásnyújtás (pl. takarítási, könyvelési, jogi tanácsadási, stb. tevékenység) a konstrukció keretében nem minősül beszállítói tevékenységnek minősül. Nem tekinthető beszállítói szolgáltatásnak az ingatlan bérbeadás, kivételt képez ez alól az ipari vagy logisztikai célú ingatlan bérbeadása.

<p><b>Garancia mértéke, összege</b></p>	<p>Az Eximbank határozza meg a Kedvezményezett (Hitelnyújtó) igénye és a finanszírozott ügylet kockázatának függvényében.</p> <p>A garancia <b>mértéke</b>: A garantált hitel <b>tőkeösszegének</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>KKV és small MidCap<sup>4</sup> besorolású ügyfél esetében legfeljebb 80%-a,</b></li> <li>▪ <b>nagyvállalat besorolású ügyfél esetében legfeljebb 50%-a.</b></li> </ul> <p>A garancia <b>minimális összege</b>: <b>50 millió HUF / 150 ezer EUR / 150 ezer USD.</b></p> <p>A garancia <b>csak a tőke összegére</b> vonatkozik (a kamatra nem terjed ki).</p>
<p><b>Lejárát</b></p>	<p>A garanciával fedezett hitel véglejárata + 15 banki munkanap.</p>
<p><b>Árazás</b></p>	<p>A garancia kibocsátása fejében <b>garanciaadíjat</b> (garanciavállalási díjat) számítunk fel a garantált összegre vetítve, továbbá <b>módosítási díj</b> is fizetendő az Eximbank kondíciós listában foglaltak szerint.</p> <p><b>Garanciaadój meghatározása</b></p> <p>Az Eximbank a garanciákat az EU Kezesi közlemény alapján árazza. Ennek megfelelően:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) A piaci ár megállapításához első lépésként a kedvezményezett hitelintézet árazásából kell kiindulni, úgy, hogy a hitelintézet az ügyletre meghatároz két kamatfelárat, egyet az Eximbank hitelgarancia rendelkezésre állása esetén, másikat a nélkül. A két ár különbsége képezi a garanciaadój alapját (a „Garanciaadój Alap”<sup>5</sup>).</li> <li>b) Ezt követően - az EU kezési közleményben<sup>6</sup> foglaltak szerint – az Eximbank a Garanciaadój Alapot egy belső eljárás keretében összehasonlítja a garanciavállaláshoz kapcsolódó, (i) kalkulált saját adminisztrációs költség és Hiteladós/Ügyfél belső minősítése alapján kalkulált kockázati kamatfelár, valamint (ii) az EU kezési közlemény alapján megállapított tőkeköltség együttes, éves százalékban kifejezett mértékével (a „Minimális Garanciaadój”).</li> </ol> <p><b>A Garanciaadój végleges mértékének megállapítása:</b></p> <p>A Garanciaadój végleges mértéke a Garanciaadój Alap és a Minimális Garanciaadój közül a nagyobbik. A Kedvezményezett (Hitelnyújtó) a garanciaadój végleges mértékéről – a Garanciaadój Alap megállapítását, a Hiteladós/Ügyfél Eximbank által történő minősítésének elvégzését, illetve a Garanciaadój Alap és a Minimális Garanciaadój összehasonlítását követően – kap tájékoztatást az Eximbanktól.</p> <p><b>Módosítási díj</b></p> <p>Fizetendő: A kondíciós listában foglaltak szerint.</p>
<p><b>Díjfizetés</b></p>	<p><b>Éven belüli futamidejű garanciák esetén:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ A garanciaadój és az egyszeri díj egy összegben, előre fizetendő; a módosítási díj egy összegben, a módosítást megelőzően fizetendő.</li> </ul> <p><b>Éven túli futamidejű garanciák esetén:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ A garanciaadój első részletének, valamint az egyszeri díjnak a megfizetése a garanciaadás előtt esedékes, majd a futamidő alatt az időarányos garanciaadój félévente fizetendő; a módosítási díj egy összegben, a módosítást megelőzően fizetendő.</li> </ul>
<p><b>Biztosítékok</b></p>	<p>Az Eximbank és a Kedvezményezett (Hitelnyújtó) által elfogadott biztosítékok, amelyeken <b>a két fél</b> a mindenkori kockázatvállalás arányában – <b>biztosítéki megosztási szerződés alapján</b> – <b>osztózik.</b></p>
<p><b>Benyújtandó dokumentumok</b></p>	<p><b>Garanciaigénylési dokumentáció</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kedvezményezett (Hitelnyújtó) részéről garancia kibocsátása iránti kérelem, mely tartalmazza a következőket:</li> </ul>

<sup>4</sup> **Small MidCap**: az összes munkavállalója 500 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele nem éri el a 100 millió EUR-nak megfelelő forintösszeget vagy a mérlegfőösszege a 86 millió EUR forintösszeget, és nem KKV-ként meghatározott

<sup>5</sup> **Kárenyhítő Hitelprogram és Növekedési Hitelprogram Hajrá (NHP)** keretein belül refinanszírozott ügylet tekintetében, a Kedvezményezett (Hitelnyújtó) a hitel kamatfelárat úgy adja meg, mintha piaci áron finanszírozná az ügyletet (hitelfedezeti garanciával és anélkül), valamint feltünteti a Kárenyhítő Hitelprogram vagy NHP árazást is.

<sup>6</sup> **EU Bizottsági közlemény** az EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra való alkalmazásáról

- garanciával fedezett hitel feltételei,
- nyilatkozat, hogy az Eximbank Üzletszabályzat és Garancia ÁSZF alapján nem áll fenn kizáró feltétel,
- nyilatkozat Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) fennálló kötelezettségvállalásról,
- nyilatkozat ügylet fedezettségét jelentő biztosítékokról,
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) gazdasági-pénzügyi-jogi helyzetének elemzéséhez szükséges dokumentumok és információk, beleértve beszámolókat, főkönyvi kivonatokat, Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) üzleti tervét
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) társasági dokumentumai
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) felhatalmazása bankinformáció kérésére és nyújtására
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) hiteldöntése/jóváhagyása
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) nyilatkozata a Garancia Alap meghatározásához szükséges kamatfelárakról

**Jóváhagyást követő dokumentáció (szerződéskötéshez, garancia kibocsátásához)**

- Közjegyzői okiratba foglalt Garancia-szerződés és biztosítéki szerződések
- Biztosítéki szerződések bejegyzéséhez kapcsolódó dokumentáció
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél)
  - garanciaszerződéssel kapcsolatban nyilatkozattételre jogosult személyek eredeti aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája,
  - 30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonatának eredeti példánya, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példány,
  - Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nyilatkozata, hogy nem áll fenn az Üzletszabályzatban kizáró ok.
- Garanciával fedezni kívánt hitelszerződés eredeti példánya
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) nyilatkozata a 16/1998. (V.20.) PM rendelet 10. melléklete szerint, mellyel igazolja
  - a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nevében aláíró személyek cégjegyzési, képviseleti jogosultságának meglétét,
  - a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nem volt nehéz pénzügyi helyzetben,
  - a garancia legfeljebb a garanciával fedezett hitel 80%-át fedezi
- Biztosíték megosztási szerződés
- Amennyiben a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) létesítő okirat alapján szükséges, a szerződések megkötésére feljogosító nyilatkozat
- NAV által kiállított, a Garancia Szerződés megkötésétől számítva 60, azaz hatvan napnál nem régebbi igazolás (együttes adóigazolás)/arról, hogy a Megbízónak nincs lejárt, adó- és vámtartozása, VAGY ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, mindenkor érvényes utasításban foglaltak szerinti dokumentumok eredeti példányát:
  - Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) tényleges tulajdonosára vonatkozó nyilatkozat,
  - tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozat,
  - azonosítási adatlap,
  - ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat,
  - korrupció ellenes nyilatkozat,
  - szankcióval érintett személyekkel való kapcsolatról szóló nyilatkozat és
  - KYC (Ismerd meg ügyfeled) kérdőív.
  - Kedvezményezett Hitelnyújtó igazolja, hogy a többi ügyfél-átvilágítási dokumentum – megfelelően kitöltve és aláírva - rendelkezésre áll.
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) nyilatkozata, hogy a garanciával fedezett hitelszerződésben előírt igénybevételi feltételek maradéktalanul teljesültek, valamint az Eximbank Üzletszabályzat és Garancia ÁSZF alapján továbbra sem áll fenn kizáró feltétel,
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nyilatkozata, hogy
  - a szerződéskötéskor tett nyilatkozatok a garancia kibocsátásakor is megfelelnek a valóságnak,
  - nem következett be szerződésszegés vagy olyan körülmény, amely következtében az Eximbank megtagadná a garancia kibocsátását.
- Első féléves garancia díj megfizetése (éven belüli futamidejű garanciák esetén a teljes futamidőre szóló garancia díj)

<p><b>Garancianyújtásból kizárt ügyfelek</b></p>	<p>Az Eximbank <b>Üzletszabályzatának 1/A. számú mellékletében</b> („FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK”) foglaltak szerint.</p>
<p><b>Garancianyújtásból kizárt ügyletek</b></p>	<p>Az Eximbank Üzletszabályzat 2. számú mellékletében („FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEK”), valamint „A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG GARANCIÁVAL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI” foglaltak szerint.</p>
<p><b>Garancia nyújtására vonatkozó speciális feltételek</b></p>	<p>Az <i>EU Kezesi közleményben</i>, illetve a <i>Garanciarendeletben</i> foglaltak alapján a garancia nyújtásának <b>speciális feltételei:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ A Megbízó (Hitelfeladós) nincs nehéz pénzügyi helyzetben a 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet 6. §-ában foglaltak szerint,</li> <li>▪ A garanciavállalás meghatározott ügylethez kapcsolódik, meghatározott maximális összegre vonatkozik, és időben korlátozott,</li> <li>▪ A garancia legfeljebb a garanciával fedezett hitel 80%-át fedezi,</li> <li>▪ A garanciáért piaci alapú díjat fizetnek</li> </ul>