**Kárenyhítő Hitelfedezeti Program - Kezességi Kérelem Adatlap**

**(300 millió Ft összeget el nem érő kezességekhez)**

(Az adatlapot kérjük oldalanként szignózni, a legvégén cégszerűen aláírni a finanszírozást igénylő **pénzügyi intézmény** által, továbbá felhívjuk a figyelmet a kötelezően csatolandó mellékletek kezességi kérelemmel együtt történő megküldésére)

1. **A KEZESSÉGET IGÉNYLŐ, HITELNYÚJTÓ PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY**

**(KEZESSÉG JOGOSULTJA)**

|  |  |
| --- | --- |
| Neve |  |
| Ügyfélreferens neve |  |
| Ügyfélreferens telefonszáma |  |
| Ügyfélreferens e-mail címe |  |
| Ügyfélreferensen túlmenően a döntésről értesítés küldendő a további e-mail-cím(ek)re |  |

1. **A KEZESSÉGGEL FEDEZETT HITELT FELVEVŐ ÜGYFÉL**

**(KEZESSÉG KÖTELEZETTJE)**

|  |  |
| --- | --- |
| Neve |  |
| Rövidített neve |  |
| Székhelye |  |
| Alapításának/cégnyilvántartásba bejegyzésének éve |  |
| Adószáma |  |
| Cégjegyzékszáma |  |
| Besorolása méret szerint[[1]](#footnote-1) | Kérem válasszon! |
| Nem volt veszteséges EBITDA szintjén 2018. és 2019. évben: | [ ]  |
| Tőkeellátottsága, azaz saját tőkéjének a mérlegfőösszeghez viszonyított aránya legalább 15%: | [ ]  |

1. **A KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ HITEL ADATAI**

|  |
| --- |
| **Hitel 1** |
| Hitelszerződés azonosítója |  |
| Hitel típusa | Kérem válasszon! |
| Összege, devizaneme |  | Kérem válasszon! |
| Kezességgel fedezett hitel forrása[[2]](#footnote-2) (pl. MNB NHP) |  |
| Hitelszerződés véglejárata (év/hónap/nap) |  |
| Hitelügylet kiváltását célozza | [ ]  |
| Türelmi idő (nem rulírozó forgóeszközhitel: max. 12 hónap, beruházási hitel: max. 24 hónap) |  | hónap |
| Tőketörlesztés amortizálódó hitel esetében | Kérem válasszon! |
| Hitel célja (rövid leírás) |  |
| Beruházás esetén saját erő mértéke |  |
| Beruházási hitel kiváltása esetén kiváltott hitel forrása[[3]](#footnote-3) |  |
| Hitel biztosítékai (kezességen kívül) | **Kérjük az 1. számú mellékeltben csatolt biztosítéki adatlapot kitölteni!** |
| Hitel ügyleti kamata | Eximbank kezesség nélkül |  | %/év |
| Eximbank kezesség fedezete mellett |  | %/év |
| Kezesség mértéke (%) |  |
| Az igényelt kezességgel fedezett hitel tőkeösszege | [ ]  a hiteladós (ügyfél) éves bérköltségének legfeljebb kétszerese[ ]  a hiteladós (ügyfél) 2019 évi árbevételének 25%-a [ ]  a hiteladós (ügyfél) likviditási tervvel alátámasztott, KKV esetében 18, Mid-cap[[4]](#footnote-4) esetében 12 havi likviditási szükséglete |

1. **KEZESSÉGET IGÉNYLŐ ÜGYFÉL CÉG/PÉNZÜGYI ADATAI**

|  |
| --- |
| 1. **A kezességgel érintett hitelügylet, a finanszírozási struktúra rövid leírása** (*finanszírozási cél, finanszírozási igény alátámasztása, illetve a finanszírozás eredményeként megvalósuló kárenyhítés/eredmény bemutatása). A pénzügyi intézménynek indokolnia kell, hogy az új hitel milyen előnyt jelent az ügyfele számára (pl. kedvezőbb törlesztési ütemezés, hosszabb futamidő, kedvezőbb kamatköltség).*
 |
| * ***Csak*** ***beruházási hitel esetén kérjük kitölteni*** (*beruházás célja, rövid összefoglalása, beruházással megvalósuló eredmény és megtérülés, a beruházás anyagi, műszaki és forrás összetétele)*
 |
| **TEUR** | **Teljes beruházás** | **Külső forrás****(hitel, támogatás)** | **Saját erő** | **Időzítés** |
| **Telek** |  |  |  |  |
| **Felépítmény** |  |  |  |  |
| **Gépek, berendezések** |  |  |  |  |
| **Egyéb** |  |  |  |  |
| **Összesen** |  |  |  |  |
|  |
| 1. **Pénzügyi adatok (alábbi adatok megadásával táblázatos formában, futamidőre vonatkozó tervadatokkal), fennálló hitelállomány (alábbi adatok megadásával táblázatos formában)**
* *amortizálódó hitel esetén visszafizetési képesség bemutatása (DSCR, Adósságszolgálat)*
 |
| **Pénzügyi és terv adatok:** |
| **ezer HUF** | **2019.12.31** | **2020.12.31** | **2021. évközi adatok** | **2020. (azonos időszak) évközi adatok** | **2021. év végi terv adatok\*** |
| **Értékesítés nettó árbevétele** |  |  |  |  |  |
| * **ebből Export**
 |  |  |  |  |  |
| **Üzemi eredmény** |  |  |  |  |  |
| **Értékcsökkenés** |  |  |  |  |  |
| **Adózott eredmény** |  |  |  |  |  |
| **Mérlegfőösszeg** |  |  |  |  |  |
| ***Pénzügyi mutatók*** |  |  |  |  |  |
| * **EBITDA**
 |  |  |  |  |  |
| * **Tőke-ellátottság**
 |  |  |  |  |  |
| * **Working capital**
 |  |  |  |  |  |
| * **Net debt /EBITDA**
 |  |  |  |  |  |
| * **Kamat-fedezeti mutató**
 |  |  |  |  |  |
| ***Amortizálódó hitel esetén töltendő:*** |  |  |  |  |  |
| * **Adósság-szolgálat**
 |  |  |  |  |  |
| * **DSCR**
 |  |  |  |  |  |
| \* A futamidőnek megfelelő tervadatok a fenti táblázatnak megfelelően csatolják az adatlap mellékleteként excel táblában. ***Egyszerűsített pénzügyi mutatók számítása:***1. EBITDA: EBIT + ÉCS;
2. Tőkeellátottság: Saját tőke/mérlegfőösszeg
3. Working capital: Készlet + Vevők –Szállítók;
4. Kamatfedezeti mutató: (EBITDA-CAPEX\*)/Fizetett kamatok;
5. Net Debt/EBITDA: (Rövid lejáratú Hiteltartozás + Rövid lejáratú Lízing + Hosszú lejáratú Hiteltartozás + Hosszú lejáratú Lízing – Pénzeszközök) / EBITDA,
6. DSCR: (EBITDA + Tőketulajdonosi hozzájárulás\* – Beruházások\*) / (Minden tőke és kamat törlesztés)

\*ahol: ***CAPEX***: Pótló beruházás (ügyfél nyilatkozata alapján); ***Tőketulajdonosi hozzájárulás:*** minden új hitel, lízing, tulajdonosoktól, kapcsolt vállalkozásoktól kapott adott időszaki kölcsön, tőkeemelés; ***Beruházások***: Minden új beruházás. (Befektetett eszközök (T) – Befektetett Pénzügyi Eszközök (T)) - (Befektetett eszközök (T-1) – Befektetett Pénzügyi Eszközök (T-1)) + Értékcsökkenés. |

|  |
| --- |
| **Fennálló hitelállomány:** |
| Megnevezés | Kötelezettségek | Biztosítékok |
| Pénzintézet neve | Típusa | Lejárata | Eredeti összege az eredeti devizában | Fennálló állomány az eredeti devizában | Törlesztés ütemezése | Megnevezése |
| (éves, negyedéves, havi) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Mindösszesen |  |  |  |  |  |  |

1. **JOGOSULT PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY NYILATKOZATAI**

|  |
| --- |
| **Alulírott, kezességet igénylő pénzügyi intézmény kijelenti, hogy** |
| A kezességgel fedezett hitel adósát tájékoztatta a kezességre vonatkozó általános szerződési feltételekről és a kapcsolód díjak mértékéről. |
| Csak olyan hitelhez igényel készfizető kezességet, amely esetében a készfizető kezességgel fedezett hitel adósa (ügyfél) és a kezességgel fedezett hitelszerződés feltételei megfelelnek* az ideiglenes támogatási intézkedésekről szóló, az Európai Bizottság C(2020) 1863. számú Közleményében és módosításaiban foglalt feltételeknek,
* az Eximbank Zrt. Kárenyhítő Hitelfedezeti Programjának keretében nyújtott készfizető kezességvállalással kapcsolatos általános szerződési feltételeinek,
* az Eximbank Zrt. hatályos Üzletszabályzat 1/A számú (finanszírozásból kizárt ügyfelek) és 2. számú mellékletében (finanszírozásból kizárt ügyletek), illetve kizáró feltételek nem állnak fenn,
* a hitelszerződések tekintetében irányadó üzletszabályzatban és általános szerződési feltételekben foglaltaknak.
 |
| A jelen kezességi kérelem adatlapban érintett hitelhez nem kapcsolódóik az Európai Bizottságnak a C(2020) 1863 számú közleménye alapján kedvezményes hitelkamatláb formájában nyújtott támogatás. |
| A kezességgel fedezett hitel adósa (ügyfél) részére felszámított kamatmarzs* KKV esetében minimum évi 0,8%-kal, Mid-cap esetében minimum évi 0,25%-kal alacsonyabb ahhoz a kamatmarzshoz képest, amit az adós (ügyfél) részére felszámítana egy saját forrásból nyújtott, nem refinanszírozott vagy kamattámogatott, azonos összegű és típusú (pl. beruházási vagy forgóeszköz) hitelre az Eximbank Zrt. készfizető kezessége nélkül, továbbá
* KKV esetében nem haladhatja meg a forrásköltség felett felszámított évi 2,5%-ot, Mid-cap esetében pedig az évi 2,0%-ot.

A felszámított egyéb költség (egyszeri vagy éves) nem haladhatja meg azt a mértéket, amit 2020. február 01. előtt felszámított volna hasonló hitel esetében.A pénzügyi intézmény az előny átadását alátámasztó dokumentumot megőrzi az ügyletdossziéban és az előnyök átadásával kapcsolatos esetleges, Európai Bizottság által előírt ellenőrzés során átadja. |
| A kezességvállalással érintett hitelek elbírálását és a jóváhagyott hitelszerződések utólagos ellenőrzését a szokásos gondossággal végzi el. |
| A jelen kezességi kérelem adatlaphoz kapcsolódó hitelszerződés és biztosítéki szerződés(ek) a hazai és a vonatkozó nemzetközi jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelnek. |
| Ha a készfizető kezességgel fedezett hitel biztosítéki struktúrájának része fogyasztói kezes készfizető kezessége is, úgy eleget tett a Ptk. hatályos rendelkezései szerinti tájékoztatási kötelezettségeinek a fogyasztói kezes irányába. |
| Az ellenőrző hatóság munkáját elősegíti, az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV törvényben foglaltak szerint. |
| A jelen készfizető kezességi kérelem adatlapban igényelt kezességvállalásra vonatkozó szerződés teljesítésével kapcsolatban keletkezett valamennyi dokumentumot a keletkezésüktől számított 10 évig megőrzi. |

|  |
| --- |
| **Alulírott, kezességet igénylő pénzügyi intézmény tudomásul veszi, hogy az Eximbank Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, a beváltási kérelem teljesítését megtagadhatja, amennyiben:** |
| A kezességvállalási kérelem valótlan adatokat, nyilatkozatokat tartalmaz. |
| Egyéb, a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Kárenyhítő Hitelfedezeti Programjának keretében nyújtott készfizető kezességvállalásával kapcsolatos általános szerződési feltételeiben foglalt esetekben. |
| A jelen készfizető kezességi kérelem adatlap és/vagy a készfizető kezességvállalási szerződés megkötését követő monitoring jelentés valótlan nyilatkozatokat és/vagy adatokat tartalmazott. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Dátum** | **Jogosul pénzügyi intézmény cégszerű aláírása**  |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Csatolandó mellékletek** |
| Ügyfélnyilatkozat kezesség igényléséhez |
| Ügyfélnyilatkozat állami támogatásokról |
| Származékos hitelügylet biztosítékaira vonatkozóan kitöltött biztosítéki adatlap / excel tábla |
| Minősítéshez kapcsolódó kitöltött excel tábla (2020. év végi és 2021. évközi adatokra vonatkozóan – az előző negyedévi, de 90 napnál nem régebbi)  |
| Tulajdonos és/vagy első számú vezető nyilatkozata adatkezelés vonatkozásában  |
| Készfizető kezes/garantőr nyilatkozata (vállalkozás vagy magánszemély) adatkezelés vonatkozásában (amennyiben vállalkozás vagy magánszemély kezessége a biztosítéki struktúra része) |
| Hitelintézeti előterjesztés és jóváhagyás/döntés |
| Megkötött kölcsön-/hitelszerződés és biztosítéki szerződések |

1. 651/2014/ EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerint [↑](#footnote-ref-1)
2. Hitel forrása nem lehet az Európai Bizottság C(2020) 1863 számú Közleménye alapján nyújtott (kárenyhítő) hitel. [↑](#footnote-ref-2)
3. A kiváltott hitel forrása lehet: (1) az Eximbank által refinanszírozott hitel, kivéve az Európai Bizottság C(2020) 1863 számú Közleménye alapján nyújtott (kárenyhítő) hitel, vagy (2) a pénzügyi intézmény (jogosult) saját forrású hitele. [↑](#footnote-ref-3)
4. Az ügyfél Mid-Cap státuszának megállapításához a vállalkozás alkalmazottainak számának meghatározásakor figyelembe kell venni i. a közvetlen munkatársak és ii. a Bizottság 2003/361/EC ajánlásának megfelelően meghatározott önálló, partner és a kapcsolt vállalkozások által foglalkoztatottak számát. [↑](#footnote-ref-4)