

Finanszírozásból kizárt ügyfelek és ügyletek

Belföldi beruházási hitel

(közvetlen finanszírozás – változó kamat)

Finanszírozható ügyfelek

- székhelye vagy telephelye Magyarország területén van;
- a 2001. évi XCIII. törvény rendelkezései szerint devizabelföldinek minősül;
- a magyar jog szerint létrehozott és érvényesen működő devizabelföldi gazdálkodó szervezet;
- nem áll fenn vele szemben kizáró ok (ld. tovább).

Finanszírozásból kizárt ügyfelek

Nem vehet részt a hitelprogramban az olyan vállalkozás, amely(nek):

- csőd-, felszámolási eljárás, végelszámolás, vagy az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet szerint kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy ellene ilyen eljárások indultak vagy indíthatók;
- ellene végrehajtási eljárás indult;
- ellene a cégbíróság általi megszüntetési, ill. törlési eljárás indult;
- adószáma felfüggesztésre került;
- lejárt esedékességű, adó-, vagy adók módjára behajtható köztartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett (A NAV köztartozás-mentességi honlapon (http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/adatbazisok/koztartozasmentes/koztartozasmentes_adozoi_adatbazis.html) való szerepeltetés elfogadható azzal, hogy ez beszerzésnek és vizsgálatnak minősül. Ennek dokumentálása vagy papír alapon (kinyomtatva) vagy elektronikusan lementve szükséges.);
- hitel-, kölcsön-, garancia-, faktoring- vagy lízingszerződésből eredő lejárt tartozással rendelkezik;
- környezetvédelmi jogszabályba ütköző tevékenységet folytat;
- Korruptió Ellenes Nyilatkozatban meghatározott valamely személy ellen a Btk.-ban meghatározott korruptió bűncselekmények (XXVII. fejezet) gyanúja miatt eljárás indult;
- az Európai Unió jogi aktusával vagy az Egyesült Államok jogszabályi rendelkezésével bevezetett nemzetközi pénzügyi vagy gazdasági korlátozó intézkedés hatálya alá kerül, vagy az alá tartozik;
- a tevékenység folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
- fő tevékenysége: fegyver, lőszergyártás, szerencsejáték, fogadás, pénzügyi közvetítés, biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, egyéb pénzügyi tevékenység;
- amennyiben az ügyfél, vagy a 25 %-nál nagyobb tulajdoni hányaddal, befolyással, szavazati joggal rendelkező tulajdonosa nyilatkozik arról, hogy az 1996. évi a társasági adóról és az osztalékadóról szóló LXXXI törvény (Tao. tv.) 4. § 11. pontjában meghatározott ellenőrzött külföldi társaságnak minősül.

A hitelprogramból történő kizárás

Az Eximbank jogosult az ügyfelet egyoldalú írásbeli értesítéssel a hitelprogramból kizárni, ha:

- az ügyfél nem teljesíti az Eximbank felé a hitelszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét (15 napos pótlás mellett);

- az ügyfél szándékosan félrevezető, vagy megtévesztő nyilatkozatot tett.

A hitel nem használható fel az alábbi tevékenységek finanszírozására

- olyan beruházás finanszírozására, amely magyar vagy nemzetközi jogszabályba ütközik, vagy
- Magyarországra nézve kötelező nemzetközi egyezményben foglaltakba ütközik;
- katonai berendezés vagy fegyver beszerzése;
- amelyek magyar jogszabályok vagy nemzetközi egyezmények alapján tilalom alá esik.;
- a Katonai Berendezések gyártásával, forgalmazásával kapcsolatos tevékenységek;
- környezetvédelmi előírásokba ütköző tevékenységek;
- visszaigényelhető ÁFA, vám, köztartozások;
- értékpapír, üzletrész, pénzügyi eszköz, befektetések finanszírozása;
nem vállalkozási célú tevékenységet szolgáló kiadás.