

Segédlet Eximbank Üzletszabályzat 1/A mellékletéhez

Finanszírozó partner pénzügyi intézmények / pénzügyi vállalkozások számára

Az Eximbank Üzletszabályzatának 1/A melléklete tartalmazza azokat a kizáró feltételeket, melyek fennállása esetén akár közvetlen Eximbank finanszírozás, akár refinanszírozás keretében az ügyfélnek Eximbank forrás nem nyújtható (utófinanszírozást leszámítva, mely ügyletekre az Üzletszabályzat 1/B melléklete alkalmazandó, illetve kivétel, amennyiben az Eximbank és a finanszírozó pénzügyi intézmény / pénzügyi vállalkozás között létrejövő refinanszírozási szerződésben a felek az Üzletszabályzattól eltérően rendelkeznek). Jelen segédlet célja iránymutatást nyújtani, a finanszírozó partner intézménynek milyen elvárások mentén kell végeznie a melléklet előírásainak ellenőrzését adott ügyfél esetében.

A finanszírozó pénzügyi intézmény / pénzügyi vállalkozás az Üzletszabályzat 1/A mellékletében foglaltak ellenőrzése során a saját belső szabályozásának megfelelően köteles eljárni, de legalább a következő bekezdésben foglaltak betartása mellett. Ennek keretében azon feltételek ellenőrzését, melyhez kapcsolódó hatósági / intézményi igazolás vagy egyéb elektronikus lekérdezés rendelkezésre áll, a feltétel teljesülését a finanszírozó köteles ennek az (elektronikus vagy papír alapú) igazolásnak, lekérdezésnek a megőrzésével igazolni, egyéb esetekben az ügyfél nyilatkozatával történik az adott feltétel ellenőrzése. Ez alapján a pénzügyi intézmény / pénzügyi vállalkozás a feltételeknek való megfelelést:

- a) az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletének a), b), f), h)-k), m)-o), t) és u) pontjai tekintetében a vonatkozó jogszabályoknak és a saját belső szabályzataiban foglaltak szerint,
- b) az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletének c)-e), g), l), p)-s) és v) pontjai tekintetében az Ügyfél által tett nyilatkozat útján köteles ellenőrizni.

Amennyiben az Eximbank döntése vagy a szerződés másképpen nem rendelkezik, akkor a szerződéshez kapcsolódó dokumentumok általános érvényessége az alábbi szabályok mentén vizsgálendő*:

- azon dokumentumok esetében, hol az adattartalom csak valamely ideig áll fenn, vagy adott előírást, feltételt igazol, úgy azok nem lehetnek régebbiek 60 naptári napnál (pl.: NAV igazolás, cégkivonat, egyéb hatóság, intézmény, partnerbank, kamarák magyar származás igazolása, foglalkoztatottak igazolása, ügyfélnyilatkozat, stb.);
- a „Köztartozásmentes Adózási Adatbázisból” kinyomtatott lekérdezés dátuma az adott eseményt (pl. hatálybalépés, folyósítás) megelőző legutolsó frissítés utáni legyen (minden frissítés adott hó 11-én van, azaz a lekérdezés napja azt megelőző legyen 1 hónapon belül);
- a KHR lekérdezés, amely alapján egyértelműen megállapítható, hogy az adott esemény (pl. hitelkérelem benyújtása, szerződéskötés, folyósítás) időpontjában az Ügyfél nem rendelkezett hitel-, kölcsön-, garancia-, faktoring- vagy lízingszerződésből eredő lejárt tartozással;
- azon dokumentumok esetében, hol az adattartalom dinamikusan (naponta, hetente, havonta) változik, úgy a lekérdezés adott esemény napján vagy napjára (pl. hatálybalépés, folyósítás) legyen érvényes (pl.: aktuális kamat, díj, tőketartozás, stb.).

* amennyiben a pénzügyi intézmény tudomására jut, hogy az adott dokumentumban adatváltozás állt be, úgy a korábbi azonnal érvényét veszti és új dokumentum beszerzése szükséges.