

Segédlet Eximbank Üzletszabályzat 1/A mellékletéhez Finanszírozó partner pénzügyi intézmények számára

Az Eximbank Üzletszabályzatának 1/A melléklete tartalmazza azokat a kizáró feltételeket, melyek fennállása esetén a végső hitelfelvevő ügyfélnek Eximbank forrás nem nyújtható.

Jelen segédlet célja iránymutatást adni arra, hogy a finanszírozó partner intézmény milyen ellenőrzési időpontokban és elvárások mentén végezze el a hitelezési folyamatba épített ellenőrzést egy adott ügyfél esetében.

A finanszírozó pénzügyi intézmény az Üzletszabályzat 1/A mellékletében foglalt kizáró feltételeket az alábbi táblázatban rögzített ellenőrzési időpontok betartásával, saját belső szabályozásának megfelelően köteles ellenőrizni (amennyiben az Eximbank döntése vagy a szerződés másképpen nem rendelkezik).

Az alábbi táblázatban szereplő dokumentumok tájékoztató jellegűek, tehát az Eximbank a kizáró feltételek – az előírt ellenőrzési időpontokban való – ellenőrzésére elfogadottnak tekinti a finanszírozó pénzügyi intézmény saját hitelezési folyamatába beépített ellenőrzés dokumentumait is.

A könnyebb olvashatóság érdekében az azonos dokumentumok azonos színnel kerültek jelölésre.

		Előírt ellenőrzési időpontok		
		Egyedi refinanszírozás esetén		Keretmegállapodás esetén
1/A melléklet pont		legkésőbb a származékos kölcsönszerződés megkötésekor	legkésőbb folyósításkor	legkésőbb a lehívási értesítő Bank általi aláírásáig
b)	<i>cégnyilvántartásba nincs bejegyezve</i>	60 napnál nem régebbi cégkivonat	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat
c)	<i>KEHI, ÁSZ, MNB elmarasztalás</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
d)	<i>tiltott támogatást nem fizette vissza</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
e)	<i>támogatáshoz kapcsolódó kötelezettséget nem teljesített</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
f)	<i>tevékenységi tiltás (fegyver, szerencsejáték, pénzügy, stb.)</i>	60 napnál nem régebbi cégkivonat	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat
g)	<i>EU, ENSZ, USA szankciós tiltás</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
h)	<i>lejárt tartozás</i>	aznapi KHR	aznapi KHR	aznapi KHR
i)	<i>végrehajtás</i>	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat	60 napnál nem régebbi cégkivonat
j)	<i>lejárt köztartozás</i>	-	60 napnál nem régebbi NAV ig / friss köztart.adatb.	60 napnál nem régebbi NAV ig / friss köztart.adatb.
k)	<i>csőd, felszám., végelszám.</i>	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat	60 napnál nem régebbi cégkivonat
l)	<i>koll. fizetéseképtelenségi eljárás</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
m)	<i>cégbírósági kényszertörés</i>	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat	60 napnál nem régebbi cégkivonat
n)	<i>eltiltás a vez. tisztségtől</i>	60 napnál nem régebbi cégkivonat	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat

<i>o)</i>	<i>adószám törlése</i>	-	60 napnál nem régebbi cégkivonat	60 napnál nem régebbi cégkivonat
<i>p)</i>	<i>korruptóra utaló bizonyíték</i>		60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
<i>q)</i>	<i>büntető ügyben elmarasztalás (tulajdonos, vezető tisztségviselő)</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
<i>r)</i>	<i>büntetőjogi intézkedés, az ügyféllel (társasággal) szemben</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
<i>s)</i>	<i>ellenőrzött külföldi társaság</i>	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat	-	60 napnál nem régebbi ügyfélnyilatkozat
<i>t)</i>	<i>ügyfél átvilágítás nem hajtható végre</i>	Pénzügyi intézmény saját előírásai szerint (nyilatkozat, cégkivonat, cégiratok, stb.)		
<i>u)</i>	<i>tényleges tulajdonos nem ismerhető meg</i>			
<i>v)</i>	<i>az igénybe venni kívánt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tevékenysége folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik</i>	Pénzügyi intézmény saját előírásai szerint, de legkésőbb a tevékenysége megkezdése előtt		
Megjegyzés: <ol style="list-style-type: none"> 1. Elfogadható az e-Cégkivonat rendszerből lekért cégkivonat a hitelintézet döntése alapján. 2. A p) pontban szereplő ügyfélnyilatkozatot legalább egyszer az első folyósításkor kell bekérni. 3. A fenti szempontok közül az f) és a k)-v) pontokba foglaltak futamidő alatt történő ellenőrzését a finanszírozó partner pénzügyi intézmény a belső előírásai alapján köteles végezni, és tájékoztatni az Eximbankot, ha a futamidő alatt változás történt. 				