

# BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI HITELPROGRAM 2024 TERMÉK ÚTMUTATÓ

Hatályos: 2024.02.01.

## Tartalom

1	ELSŐ FEJEZET: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
1.1	AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE .....	3
1.2	AZ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA .....	4
1.3	FOGALOMTÁR .....	4
1.4	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK, HATÁROZATOK ÉS EGYÉB DOKUMENTUMOK .....	12
2	MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM 2024 FELTÉTELRENDSZERE .....	12
2.1	A HITELPROGRAM 2024 ELEMEL.....	12
2.2	A HITELPROGRAM 2024 hatálya.....	13
2.3	SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	13
2.3.1	A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás célja.....	13
2.3.2	A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás jellege.....	13
2.3.3	Devizanem .....	14
2.3.4	Kamat és fizetendő díjak .....	14
2.4	AZ ÜGYFÉLRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	15
2.4.1	Az Ügyféllel kapcsolatos elvárások.....	15
2.4.2	Válságérintettség igazolása az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján .....	17
2.4.3	Finanszírozásból kizárt Ügyfél .....	17
2.5	A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSSSEL FINANSZÍROZOTT ÜGYLETRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	18
2.5.1	A Származékos Kölcsönszerződés tartalma .....	18
2.5.2	A hitel felhasználási köre.....	18
2.5.3	Finanszírozásból kizárt ügyletek.....	18
2.5.4	Nyilatkozatok:.....	19
2.5.5	EIB forrásból történő finanszírozás .....	19
2.5.6	CEB forrásból történő finanszírozás .....	20
2.5.7	MIGA garanciavállalással biztosított forrásból történő finanszírozás .....	20
2.5.8	Állami támogatással kapcsolatos rendelkezések .....	21
2.5.9	A Származékos Kölcsön biztosítékai .....	22
2.6	A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK .....	23

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

2.7	SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS CÉLJÁNAK ELLENŐRZÉSE .....	23
2.8	KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS .....	24
2.9	A HITELPROGRAMBÓL ÉS AZ EXIMBANK ÁLTAL NYÚJTOTT BÁRMELY REFINANSZÍROZÁSI PROGRAMBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS.....	25
3	HARMADIK FEJEZET: TOVÁBBI TERMÉK FELTÉTELEK .....	25
3.1	Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási hitel Plusz 2024 refinanszírozása .....	25
3.1.1	Termékfeltételek .....	25
3.1.2	A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások .....	28
3.1.3	A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások .....	29
3.1.4	Ellenőrzés, monitoring.....	30
	<b>A Beruházás KHI mértéke .....</b>	<b>30</b>
	<b>A beruházásra vonatkozó előírások .....</b>	<b>30</b>
4.	MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA.....	32

# 1 ELSŐ FEJEZET: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

## 1.1 AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „**Eximbank**”) az Oroszország Ukrajna elleni agressziója következtében kialakult gazdasági válság kezelése, az átmeneti likviditási nehézségek áthidalása, a szankcióval érintett vállalkozások életképességének fenntartása, gazdasági tevékenységük folyamatosságának biztosítása érdekében felmerülő likviditási, forgóeszköz és beruházási igények támogatott hitellel történő finanszírozása céljából 2023.02.01-én Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramot vezetett be. A Hitelprogram jelen Útmutató hatálybalépésének napjától **Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 2024** (a továbbiakban: „**Hitelprogram 2024**”) elnevezéssel folytatódik. Az Eximbank a Hitelprogramot az állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közleményben (a továbbiakban: Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény) meghatározott keretszabályokkal, valamint a keretszabályok alapján bejelentett támogatási programjaiban meghatározott feltételekkel nyújtja, és azt a Kamatkiegyenlítési Rendeletben, illetve a mindenkori költségvetési törvényben a kamatkiegyenlítés céljára az Eximbank számára meghatározott költségvetési előirányzat, ún. kamatkiegyenlítési keret alapján működteti.

A Hitelprogram keretében az Eximbank fix kamatozású, kötött refinanszírozási forrást biztosít a Pénzügyi Intézmények részére, hogy azok az Eximbank által szabott feltételeknek megfelelően azonos lejáratra, törlesztési ütemezéssel és kamatfizetési gyakorisággal saját kockázatukra – az Exim tv.-nek megfelelő – nemzetközi versenyképességet javító konstrukcióban az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján, az Európai Bizottság SA103089(2022/N)<sup>1</sup> számú határozatával és annak módosításaival összhangban beruházási hiteleket nyújtsanak az Ügyfél részére. Jelen Útmutató az Eximbank és a partner Pénzügyi Intézmény között a Hitelprogram keretén belül létrejött Refinanszírozási Keretmegállapodás (továbbiakban: Keretmegállapodás) alapján, a Pénzügyi Intézmény által az Ügyfél részére nyújtott Származékos Kölcsönre vonatkozó előírásokat, valamint az azok kihelyezésével kapcsolatos részletes feltételeket határozza meg.

Jelen Útmutató – külön kikötés hiányában is – részét képezi a Keretmegállapodásnak, valamint irányadó minden esetben, amikor a Keretmegállapodás alapján létrejövő Refinanszírozási Kölcsönszerződés kifejezetten eltérő rendelkezést nem tartalmaz. A Refinanszírozási Kölcsönszerződés aláírásakor a Pénzügyi Intézmény a szerződés aláírásával elismeri, hogy az Útmutató tartalmát a szerződéskötést megelőzően megismerte és elfogadja az Útmutatóban és annak Mellékleteiben meghatározott feltételeket. Jelen Útmutató

1. fejezete az Útmutató célját, alkalmazási és közzétételi szabályait, valamint az Útmutatóban használt fogalmak definíciót,
2. fejezete a Hitelprogramban elérhető Termékek esetében általánosan alkalmazandó szabályokat,

---

<sup>1</sup>Módosította: az EU Bizottság SA.104009 (2022/N); SA.104850 (2022/N), SA.106542, valamint az SA.110218 (2023/N) számú ügyben hozott határozata.

3. fejezete az egyes Termékek speciális, az adott Termék vonatkozásában alkalmazandó szabályait tartalmazza.

## 1.2 AZ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA

Az Útmutató nyilvános, azt az Eximbanknak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a hivatali órák alatt, illetve az Eximbank honlapján (exim.hu) bárki megtekintheti és megismerheti. Az Útmutatót a Pénzügyi Intézménnyel megkötött Keretmegállapodás részeként az Eximbank a Pénzügyi Intézmény rendelkezésére bocsátja.

Az Eximbank jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Útmutatóban rögzített bármely feltételt, illetve annak mellékleteit. Az Eximbank az Ügyfeleket a módosított Útmutatónak az Eximbank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján történő elhelyezésével, a Pénzügyi Intézményeket a Partnerportálon keresztül értesíti. Az Útmutató módosításai nem érinthetik a módosítás hatálybalépését megelőzően megkötött Refinanszírozási Kölcsönszerződések és Származékos Kölcsönszerződés rendelkezéseit, azokat a módosítás hatályba lépését követően befogadott Kérelmekre kell alkalmazni.

## 1.3 FOGALOMTÁR

Az alábbiakban felsorolt kifejezések a jelen Útmutatóban és a Keretmegállapodásban – a Keretmegállapodásban rögzített ettől eltérő rendelkezés hiányában – a következő jelentéssel bírnak. Azok, a jelen Útmutatóban nagy kezdőbetűvel használt kifejezések, amelyek meghatározását az alábbi definíciós rendelkezések nem tartalmazzák, a Keretmegállapodásban foglalt jelentéssel rendelkeznek.

### **Állami támogatási segédlet:**

Jelen Útmutató 1. számú Melléklete, amely Hitelprogram 2024 állami támogatással összefüggő, specifikus szabályait tartalmazza.

### **Általános Csoportmentességi Rendelet (ÁCSR):**

a Bizottság 651/2014/EU rendelete a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról.

### **Befektetés**

Az Ügyfél belföldi vagy külföldi vállalkozásban történő részesedés vásárlása, illetve tőkeemelése, ide nem értve a befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek jegyzését/vásárlását.

### **Beruházás**

Az Oroszország Ukrajna elleni agressziója miatt kialakult krízishelyzet miatt az Ügyfél gazdasági tevékenységében bekövetkezett kedvezőtlen hatások ellensúlyozása érdekében szükséges fejlesztési igények kielégítésére nemzetközi versenyképességet javító immateriális javak és/vagy tárgyi eszközök vásárlása, létesítése, illetve értékének növelése.

### **Beruházás üzembe helyezése**

A Beruházás tárgyát képező eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök) rendeltetésszerű használatba vétele, üzembe helyezése. A Számv. tv. értelmében az üzembe helyezés időpontja az eszköz szokásos vállalászási tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja.

**Beszállító:** az a belföldi gazdálkodó szervezet, amely a 2.5.1. f) pontban meghatározott kiemelt iparágba tartozó vállalkozás alaptevékenységéhez (ártermeléshez vagy szolgáltatásnyújtáshoz) kapcsolódó áruszállítást vagy szolgáltatás-nyújtást végez.

#### **CEB**

Az Európa Tanács Fejlesztési Bankja.

#### **CEB Hitelszerződés**

Az Eximbank és a CEB között létrejött hitelkeret-szerződés, amely alapján a CEB kedvezményes forrás igénybevételének lehetőségét biztosítja az Eximbank számára a jelen Útmutatóban meghatározott feltételeknek megfelelő, 5.000.000,- EUR (azaz ötmillió euro) – vagy HUF esetében a Refinanszírozási Kölcsönre vonatkozó Kérelem Eximbank általi jóváhagyás napján érvényes MNB középárfolyammal átszámított összeget – meg nem haladó és legalább 24 (huszonnégy) hónapos futamidővel rendelkező Származékos Kölcsönszerződéssel finanszírozott azon Kölcsönfelvevőknek, akik a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény vonatkozó rendelkezései értelmében KKV-nak minősülnek.

#### **Cégcsoport**

Az Ügyfél és az Általános Csoportmentességi Rendelet I. számú melléklete alapján az Ügyfél partner- és kapcsolt vállalkozásai

#### **COVID Közlemény**

Az Európai Bizottság 2020. március 19. napján elfogadott C (2020) 1863 sz. közleménye az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából

#### **De Minimis Rendelet:**

A Bizottság 2023. december 13-i (EU) 2023/2831 rendelete az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról

#### **EIB**

Az Európai Beruházási Bank.

#### **EIB Hitelszerződés**

Az Eximbank és az EIB között létrejött hitelkeret szerződés, amely alapján az EIB kedvezményes forrás igénybevételének lehetőségét biztosítja az Eximbank számára a jelen Útmutatóban meghatározott feltételeknek megfelelő és legalább 24 (huszonnégy) hónapos futamidővel rendelkező Származékos Kölcsönszerződéssel finanszírozott Ügyfelek esetében.

#### **Elszámolható költségek**

Az Útmutatóban meghatározott költségek [(i) ÁFA levonására jogosult adóalany esetében a Beruházás nettó, azaz a finanszírozási költségekkel, ÁFÁ-val csökkentett értéke, (ii) ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetében a Beruházás bruttó értéke].

#### **Egyéni Referencia Kamatláb**

A kedvezményes kamatú hitel támogatástartalmának kiszámításához használt, a referencia alapkamatlábból számított összehasonlító kamatláb.

Az Európai Bizottság 2008/C 14/02 Közleménye

([http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:52008XC0119\(01\)&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:52008XC0119(01)&from=EN))

szerint megállapított piaci kamatláb helyettesítésére szolgáló kamatláb, amely mértéke a Referencia Alap-kamatláb és a Közleményben – az Ügyfél minősítése és az ügylet fedezettsége

alapján – meghatározott kamatfelár összege. Az Egyéni Referencia Kamatláb a Refinanszírozási Kölcsönre vonatkozó Kérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján került rögzítésre.

#### **Egyszeri díj**

A Származékos Kölcsönszerződés kapcsán a Pénzügyi Intézmény által az Ügyféllel szemben a Pénzügyi Intézmény által meghatározott jogcímen (szerződés kötési díj, bírálati díj, kezelési költség) felszámított díj, vagy azok összege.

#### **Elsődleges mezőgazdasági termelés**

Általános Csoportmentességi Rendelet 2.cikk 9. pontjában foglalt meghatározás szerinti fogalom

#### **Energiahatékonyság**

Az a megtakarított energiamennyiség, amely valamely energiahatékonyság-javító intézkedés végrehajtása előtt és után mért és/vagy becsült fogyasztás alapján kerül meghatározásra, biztosítva az energifogyasztást befolyásoló külső feltételeknek megfelelő normalizálást.

#### **Exim tv.**

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény.

#### **EU által elfogadott szankciók**

A szankciók az EU közös kül- és biztonság-politikájának alapvető fontosságú eszközei, olyan megelőző jellegű korlátozó intézkedések, amelyeket az EU a céljaival és értékeivel ellentétes politikai kihívásokra és fejleményekre történő gyors reagálás céljából alkalmaz. Ilyen, szankciókkal sújtható események többek között a terrorizmus, a nukleáris proliferációval kapcsolatos tevékenységek, az emberi jogok megsértése, külföldi területek anektálása, szuverén országok szándékos destabilizálása, stb. A szankciók eszközkészletének elemei között elsősorban utazási korlátozások, vagyoni eszközök befagyasztása, ill. egyes ágazatokat sújtó gazdasági korlátozások (pl. kiviteli és behozatali tilalom, szolgáltatások nyújtásának és elfogadásnak tilalma, ill. beruházási tilalom) szerepelnek.

#### **EUR**

Az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához csatlakozott államok egységes törvényes fizetőeszköze.

#### **EVNY**

Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartás

#### **Futamidő**

A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától a Végső Lejáratig tartó időszak.

#### **Halászati és Akvakultúra-ágazat**

Az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a halászati és akvakultúra-ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2014. június 27-i 717/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikkének 1. pontjában szereplő fogalmak szerint.

#### **Hitelkérelem**

Az Ügyfél által a Pénzügyi Intézményhez a Pénzügyi Intézmény által előír formában és tartalommal benyújtott kérelem a Hitelprogram 2024 igénybevétele céljából.

## **HUF**

Magyarország törvényes fizetőeszköze a jelen Útmutató hatályba lépésének napján.

### **Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény**

Az állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény

### **Ipari park**

A tudományos és innovációs, a technológiai és az ipari parkokról szóló 799/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet 1. § 5. pontja szerinti fogalom.

### **Kamatkiegyenlítési Rendelet**

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V.6.) Kormányrendelet.

### **Kamattámogatás az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján a Baross Gábor Újraiparosítási Plusz termékek esetében**

Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 szakasz szerinti támogatás esetében a Baross Gábor Újraiparosítási Plusz termék a végső kedvezményezett ügyfél részére nyújtott kamat vonatkozásában kamattámogatást tartalmaznak, amelynek mértékét a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló bizottsági közlemény (<https://eur-lex.europa.eu/eli/C/2023/1188/oj>) szerinti felármátrix alapján meghatározott egyéni referencia ráta (ami a döntés időpontjában érvényes referencia alapkamat és az ügyfél minősítése és az ügylet fedezettsége alapján meghatározott kamatfelár összegével egyenlő) és a hitel devizaneme szerinti kölcsön kamat különbsége határozza meg.

### **Kapcsolódó Támogatás**

A Beruházáshoz kapcsolódó bármely – a jelen Szerződés aláírása napját megelőzően vagy a Szerződés futamideje alatt igényelt – vissza nem térítendő támogatás és/vagy állami kamattámogatott hitel (beleértve azokat a támogatásokat is, amelyek pályázati kiírása alapján nem minősülnek az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatásnak).

### **Kérelem**

Az Eximbank által a Pénzügyi Intézmény részére a Hitelprogramhoz kialakított mindenkor hatályos refinanszírozási hitelkérelmi adatlap és annak termékspecifikus mellékletei, mely az Eximbank honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) elérhető. A Kérelem benyújtásának feltételeit a Keretmegállapodás tartalmazza.

### **Keretmegállapodás**

A Pénzügyi Intézmény és az Eximbank között megkötött keretmegállapodás, melynek feltételei és rendelkezései szerint a Pénzügyi Intézmény Refinanszírozási Kölcsönre vonatkozó szerződéseket köt az Eximbankkal.

## **KHR**

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény szerinti központi hitelinformációs rendszer.

## **KKV**

Az Általános Csoportmentességi Rendelet I. számú melléklete alapján mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülő vállalkozás.

### **Megtörési költség**

Nem kamatfizetési napon történő előtörlesztés esetén megtörési díj kerül felszámításra, amely az előtörlesztéssel együtt esedékes. Mértéke megegyezik a Kamatkiegyenlítési Rendelet hivatkozott bázisköltség és azon kamat különbözetével, amelyhez az Eximbank akkor jutna, ha az előtörlesztett összeggel megegyező EUR/HUF összeget az adott bankközi piacon egy vezető banknál bankközi betétként helyezné el az előtörlesztett összeg fizetésével megegyező banki Munkanapon kezdődő és az eredeti Kamatperiódus utolsó napjáig tartó időszakra, és amelyet az Eximbank a Bankkal az előtörlesztés napját megelőzően legalább 2 (kettő) Munkanappal írásban közöl.

### **Megújuló energia**

Csak megújuló energiaforrásokat felhasználó erőművek által termelt energia, valamint hagyományos energiaforrásokat is alkalmazó vegyes erőművekben a fűtőérték szempontjából megújuló energiaforrásokból nyert energiarész. Ide értendő a tárolórendszerek feltöltésére használt megújuló villamos energia, a tárolórendszerek eredményeként nyert villamos energia kivételével.

### **Megújuló energiaforrások**

A következő megújuló, nem fosszilis energiaforrások: szélenergia, napenergia, légtermikus energia, geotermikus energia, hidrotermikus energia, vízenergia, biomassa, hulladéklerakó-gáz, a szennyvíztisztító telepekről származó gáz és biogázok

### **MEKH**

A Magyar Energetikai és Közmű-Szabályozási Hivatal

### **Mezőgazdasági Termék**

Az Európai Unió Működéséről szóló Szerződés I. számú mellékletében felsorolt összes termék, a halászati és akvakultúra-ágazat termékeinek kivételével

### **Nagyvállalat**

Az a vállalkozás, amely az Általános Csoportmentességi Rendelet I. számú melléklete alapján nem minősül KKV-nak.

### **Nehéz helyzetben lévő vállalkozás**

Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 6. § (4a) és (4b) bekezdés szerinti vállalkozás.

### **Partnerportál**

Az Eximbank digitális adattovábbítási céllal létrehozott portál felülete, melyet a refinanszírozott pénzügyi intézményekkel megkötött megállapodása alapján, az abban foglalt feltételekkel az Eximbank és a pénzügyi intézmények a Hitelprogram 2024-ben benyújtandó Kérelmek, kapcsolódó adatlapok, nyilatkozatok, szerződések és egyéb dokumentumok küldésére és fogadására használnak.

### **Pénzügyi Intézmény**

Jelen Útmutató értelmezése tekintetében jelenti együttesen valamennyi hitelfelvevő Pénzügyi Intézményt, mellyel az Eximbank Keretmegállapodást köt.



### **Reexport**

Olyan külkereskedelmi ügylet, amelynek célja valamely külföldön vásárolt áru harmadik országba - változatlan formában - történő továbbértékesítése. A reexport finanszírozásának tilalmát az Eximbank Üzletszabályzata tartalmazza.

### **Referencia Alap-kamatláb**

Az Európai Unió Bizottsága által közzétett, rendszeres időközönként frissített, a [https://competition-policy.ec.europa.eu/state-aid/legislation/reference-discount-rates-and-recovery-interest-rates/reference-and-discount-rates\\_en](https://competition-policy.ec.europa.eu/state-aid/legislation/reference-discount-rates-and-recovery-interest-rates/reference-and-discount-rates_en) oldalon elérhető, EUR esetében: az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához csatlakozott államokhoz tartozó, EUR devizanemre vonatkozó kamatláb, HUF esetében: Magyarországhoz tartozó, HUF devizanemre vonatkozó kamatláb.

### **Refinanszírozási Kölcsönszerződés**

A Keretmegállapodás alapján az Eximbank és a Pénzügyi Intézmény között megkötött egyedi kölcsönszerződés.

### **Refinanszírozási Kölcsön**

A Refinanszírozási Kölcsönszerződés alapján az Eximbank által a Pénzügyi Intézmény részére nyújtott kölcsön, amelynek célja a Származékos Kölcsön refinanszírozása.

### **Rendelkezésre Tartási Időszak**

Az az időszak, amely alatt az Ügyfél jogosult a Származékos Kölcsön összegét lehívni.

### **Rendelkezésre Tartási Jutalék**

A Rendelkezésre Tartási Időszak alatt a Származékos Kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret le nem hívott része után fizetendő díj. A rendelkezésre tartási jutalék fizetése 1, 3, 6 havonta, kamatfizetéssel egyidejűleg vagy a Rendelkezésre Tartási Időszak végén egyösszegben esedékes.

### **Számv. tv.**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény.

### **Származékos Kölcsönszerződés**

A Pénzügyi Intézmény és az Ügyfél között a jelen Útmutatóban meghatározott Termékek feltételei alapján finanszírozás céljából megkötött hitelszerződés, amely megfelel a jelen Útmutatóban foglalt feltételeknek, és amelynek forrása a kapcsolódó Refinanszírozási Kölcsön.

### **Származékos Kölcsön Kamatlába**

A Pénzügyi Intézmény által az Ügyfélnek nyújtott (továbbkölsönzött) Származékos Kölcsön teljes futamidejére vonatkozó fix kamatláb, mely mértékét a Keretmegállapodás és a jelen Útmutató rendelkezéseinek megfelelően a Származékos Kölcsönszerződésben rögzíti a Pénzügyi Intézmény.

### **Származékos Kölcsön**

A Származékos Kölcsönszerződés alapján a Pénzügyi Intézmény által az Ügyfélnek folyósított kölcsön.

### **Szerződésmódosítási díj**

A Származékos Kölcsönszerződés Ügyfél által kezdeményezett változtatásának szerződésmódosításkor fizetendő díja

### **Termék**

Az Eximbank által meghirdetett Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 2024 keretében kialakított egyes hiteltípusok, melyeket részletesen a 2.1. pont tartalmaz.

### **Támogatástartalom**

Az Ügyfél számára, akár több forrásból nyújtott állami támogatásnak a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott módszer alapján számított értéke. Többféle állami támogatás esetén az egyes támogatások formájához tartozó képlettel kiszámított támogatástartalmak együttes összege jelenti a támogatási intenzitás kiszámításánál alkalmazandó támogatástartalmat. Az Eximbank a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése alapján igazolást állít ki a végső kedvezményezett ügyfél részére megítélt állami támogatásról.

Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 szakasza alapján nyújtott támogatás esetében az Eximbank vissza nem térítendő támogatást nyújt az Ügyfél részére a program keretében nyújtott hitel kamatának részleges fedezésére. Ebben az esetben a támogatástartalom a nyújtott kamattámogatások teljes összege.

### **Támogatáskalkulátor**

Az Eximbank honlapján <http://www.exim.hu> és/vagy a Partnerportál alkalmazásban a Pénzügyi Intézmény rendelkezésére álló termékenkénti Excel táblázat, amely a Származékos Kölcsön Támogatástartalmának meghatározására szolgál.

### **Támogatási intenzitás**

A támogatástartalom és az elszámolható költségek jelenértékének hányadosa, százalékos formában kifejezve az adók és egyéb illetékek levonása előtt.

### **Támogatás odaítélésének időpontja**

A Keretmegállapodás alapján benyújtott Kérelem alapján meghozott Eximbank kockázati döntés napja.

### **Türelmi Időszak**

A Származékos Kölcsönszerződés aláírásának napjától számított időszak, amely alatt az Ügyfél tőketörlesztésre nem köteles.

### **Ügyfél**

Az Útmutatóban meghatározott Termék keretében a Pénzügyi Intézménnyel megkötött Származékos Kölcsönszerződés alapján finanszírozást igénybevevő Végső Kedvezményezett, Hitelfelvevő, Beruházó, Adós.

### **Ügyfélszegmens Besorolás**

Az Ügyfél besorolása aszerint, hogy az KKV-nak vagy Nagyvállalatnak minősül.

### **Üzletszabályzat**

Az Eximbank mindenkor hatályos üzletszabályzata

### **Végső Lejárat**

A Származékos Kölcsönszerződésben a Kölcsön utolsó törlesztőrészletére, ezzel teljes összegének visszafizetésére meghatározott esedékességi nap.

### **Visszafizetési kamat**

A jogellenesnek minősített támogatás visszafizetése esetén alkalmazott kamat, amelyet az Európai Bizottságnak az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelete 9 – 11. cikkében foglaltak alapján kell megállapítani. A visszafizetési kamatláb alapjául is szolgáló referencia alapkamatlábról az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a vonatkozó hatáskörrel rendelkező miniszter közleményt ad ki, és azt az illetékes minisztérium- jelenleg a Miniszterelnökség ([www.tvi.kormany.hu](http://www.tvi.kormany.hu)) - honlapján közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke a támogatás odaítélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszafizetésének időpontjáig kell alkalmazni. Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik. Ha azonban egy évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével

### **Zöld fejlesztési célhoz kapcsolódó fogalmak:**

#### **KHI**

A Beruházás eredményeként megvalósuló környezeti hatás indikátor. A Beruházással megvalósított pozitív környezeti hatás számszerűsített formában, típusa és mértékegysége a projekt jellemzőinek figyelembe vételével kerül meghatározásra. A KHI pontos mértékét a Származékos kölcsönszerződésben és az ahhoz igazodó Refinanszírozási kölcsönszerződésben kell meghatározni az ügyfél hitelkérelme alapján (pl. előállított éves megújuló energia TJ-ban).

#### **MIGA**

Nemzetközi Beruházásbiztosítási Ügynökség

#### **Zöld hitelcél**

A Zöld Finanszírozási Keretrendszerben meghatározott feltételeknek megfelelő, fenntarthatósági célú beruházás.

#### **TSC (Technical screening criteria)**

A Zöld fejlesztési cél keretén belül meghatározott megfelelési kritérium, amely alapján a tevékenység zöldnek tekinthető.

#### **TSC rendelet**

Az EU Bizottság felhatalmazáson alapuló (EU) 2021/2139 számú, az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támasztott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok (TSC) megállapítása érdekében történő kiegészítéséről szóló rendelet.

#### **Zöld Arányszám**

A Beruházásra felvett Eximbank forrású Származékos Kölcsönszerződés alapján az Útmutató szerinti zöld hitelcélok valamelyikének, vagy több célnak megfelelő kölcsönök aránya a Származékos Kölcsön összességéhez viszonyítva.

### **Zöld Finanszírozási Keretrendszer (ZFK)**

Az Eximbank által publikált, a fenntarthatósági célok Eximbank forrásból történő finanszírozásához kialakított definíciók és feltételrendszer, mely az Eximbank honlapján érhető el. ([www.exim.hu](http://www.exim.hu))

## **1.4 VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK, HATÁROZATOK ÉS EGYÉB DOKUMENTUMOK**

- A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény
- A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet<sup>2</sup>
- Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet
- A referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló, 2008. január 19-i bizottsági közlemény
- „Az állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény,
- az EU Bizottság SA 103089 (2022/N) számú ügyben hozott határozata, módosította: az EU Bizottság SA.104009 (2022/N); SA.104850 (2022/N), SA.106542, valamint az SA.110218 (2023/N) számú ügyben hozott határozata
- a Bizottság 2023. december 13-i (EU) 2023/2831 rendelete az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról;
- 651/2014/EU bizottsági rendelet a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról

## **2 MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM 2024 FELTÉTELRENDSZERE**

### **2.1 A HITELPROGRAM 2024 ELEMEI**

A Hitelprogram 2024 keretében az Eximbank az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. pontja alapján vissza nem térítendő, az EUMSZ 107. cikke szerinti állami támogatást (kamattámogatást) nyújt, az alábbi Termékek feltételrendszerének megfelelően.

Közvetlen finanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz 2024

Refinanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz 2024
- Baross Gábor Újraiparosítási Lízing Plusz 2024

A refinanszírozási Termékek esetében az Eximbank a Hitelprogramban való részvételre megkötött Keretmegállapodás alapján Refinanszírozási Kölcsönöket nyújt a Pénzügyi Intézményeknek a Keretmegállapodás és a jelen Útmutató feltételeinek megfelelő Származékos Kölcsön nyújtása céljából.

---

<sup>2</sup> módosította: 645/2023 (XII.28.) sz. kormányrendelet

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

Jelen Útmutató a hatályba lépésének napján elérhető Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz 2024 refinanszírozása termék feltételeit tartalmazza.

A Baross Gábor Újraiparosítási Lízing Plusz refinanszírozása termék feltételeit a Pénzügyi Intézményekkel megkötött Lízing Refinanszírozási Keretszerződés szabályozza.

## **2.2 A HITELPROGRAM 2024 HATÁLYA**

A Hitelprogram 2024 az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott támogatásnyújtási időpontig<sup>3</sup> illetve visszavonásig érvényes.

A Származékos Kölcsönszerződés megkötésére a mindenkor hatályos Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott időpontig (jelenleg a Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz 2024 termék esetében 2024.06.30.) van lehetőség.

Az Eximbank fenntartja magának a jogot, hogy a Hitelprogram 2024 keretében rendelkezésre álló forrás összegének kimerülése, vagy egyéb üzletpolitikai megfontolások alapján a Hitelprogram 2024-et visszavonja. A visszavonásról az Eximbank írásban tájékoztatja a Pénzügyi Intézményeket.

A Hitelprogram 2024 keretében megkötött Származékos Kölcsönszerződések tekintetében a mindenkor hatályos Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott igénybevételi határidő lejártát követően a támogatást tartalom növekedésével járó szerződésmódosítás (egyebek között kölcsön összegének növelése, futamidő vagy rendelkezésre tartási idő hosszabbítás, törlesztési ütemezés módosítása) nem hajható végre.

## **2.3 SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

### **2.3.1 A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás célja**

Az Ügyfél a Származékos Kölcsön összegét az Oroszország Ukrajna elleni agressziója miatt kialakult krízishelyzet miatt, a gazdasági tevékenységében bekövetkezett kedvezőtlen hatások ellensúlyozása érdekében szükséges – az Exim tv.-nek megfelelő – nemzetközi versenyképességet javító Beruházásának finanszírozására használhatja fel. A Hitelprogram keretében az Eximbank fenntarthatósági célú Beruházásokra külön feltételrendszert határoz meg ezen Beruházások kiemelt ösztönzésére.

### **2.3.2 A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás jellege**

A Hitelprogram 2024 keretében a végső kedvezményezett ügyfél (továbbiakban Ügyfél) részére nyújtott kamattámogatás az EUMSZ<sup>4</sup> 107. cikke szerinti állami támogatásnak, formáját tekintve vissza

<sup>3</sup> Ez az Útmutató hatályba lépésének időpontjában 2024. június 30.

<sup>4</sup> Európai Unió Működéséről szóló szerződés

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

nem térítendő támogatásnak minősül, mely az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 szakasza alapján nyújtható.

Az állami támogatási szabályokkal kapcsolatos részletes szabályokat jelen Útmutató 1. számú Melléklete tartalmazza.

### 2.3.2.1 A Hitelprogram 2024-ben megállapított hitelösszeg korlátok

A Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz 2024 termékek keretében egy Ügyfél Származékos Kölcsönszerződéseinek illetve közvetlenül az Eximbankkal megkötött hitelszerződéseinek összegére refinanszírozásban és közvetlen finanszírozásban minimum 300 millió HUF vagy 750.000 EUR, maximum 6 milliárd forint vagy 15 millió EUR határérték alkalmazandó.

Az összeszámításnál bármely Pénzügyi Intézménynél (ideértve az Eximbankot is) folyamatban lévő igénylés(ek) összegét, valamint a leszerződött összegeket szükséges figyelembe venni, függetlenül attól, hogy már kifolyósításra került-e. Több devizanemben történő finanszírozás esetén az együttes összeg számításához a legutolsó Kérelem Eximbankhoz történő benyújtását megelőző hónap utolsó munkanapján érvényes MNB árfolyam alkalmazandó.

Zöld hitelcél esetében a finanszírozási minimum korlátot nem kell figyelembe venni.

### 2.3.2.2 Támogatási korlát Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján

A Hitelprogram 2024 keretében az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. szakasza alapján a vállalkozásonként (csoportszinten<sup>5</sup>) meghatározott Magyarország által odaítélt támogatás mértékére vonatkozó és a beruházási hitelekhez kapcsolódóan más támogatási jogcímenek igénybe vett támogatásokra vonatkozó összeszámítási szabályokat jelen Útmutató 1. számú Melléklete tartalmazza.

### 2.3.3 Devizanem

A Hitelprogram keretében nyújtott finanszírozás devizaneme HUF és EUR lehet.

### 2.3.4 Kamat és fizetendő díjak

#### 2.3.4.1 Származékos Kölcsön Kamatlába

A Hitelprogram keretében megkötött Származékos Kölcsönszerződésben alkalmazható Származékos Kölcsön Kamatláb a teljes futamidő alatt fix, mértéke:

Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz 2024 termék esetében

Devizanem	Minimum ügyleti kamat	Maximális ügyleti kamat
EUR	3,0% p.a.	8,0 % p.a.
HUF	5,0% p.a.	11,0 % p.a.

A Hitelprogram 2024 keretében a fenti maximumoknál magasabb Származékos Kölcsön Kamatláb az Ügyfél kifejezett kérése esetén sem alkalmazható.

<sup>5</sup> 651/2014/EU bizottsági rendelet I. melléklet 3. cikk (3) bekezdése szerinti kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve (EU-s vállalatméret szabályozás)

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

A Származékos Kölcsönszerződés Kamatlába Kamattámogatást tartalmaz a jelen Útmutató 1. sz. Mellékletében részletezett feltételek szerint.

#### 2.3.4.2 Felszámítható díjak, költségek

A Származékos Kölcsönszerződés Kamatán túlmenően a Származékos Kölcsönszerződésben a Pénzügyi Intézmény a következő díjakat és költségeket számíthatja fel az Ügyfélnek:

- Egyszeri díj, mely jogcímét tekintve lehet pl. kezelési költség, bírálati díj, szerződéskötési díj a Származékos Kölcsön összegének maximum 1%-a
- Rendelkezésre tartási díj: maximum a Pénzügyi Intézmény által az Eximbanknak fizetendő díj a le nem hívott kölcsön összegére
- Szerződésmódosítási díj: a Pénzügyi Intézmény hirdetménye/kondíciós listája szerint
- Megtörési költség: maximum a Pénzügyi Intézmény által az Eximbanknak fizetendő díj. A Pénzügyi intézmény által az Eximbanknak fizetendő díjakat az Eximbank mindenkori hatályos Kondíciós listája tartalmazza.
- 

A Pénzügyi Intézmény jogosult ezen túl felszámítani

- az Eximbank által a Pénzügyi Intézménnyel szemben felszámított kamatkiegyenlítési veszteség összegét, abban az esetben, ha a Refinanszírozási Kölcsön már nem felel meg a Kamatkiegyenlítési Rendelet feltételeinek;
- a Származékos Kölcsönszerződéssel kapcsolatban indokoltan felmerülő és igazolt minden észszerű költséget és kiadást;
- a Pénzügyi Intézmény hirdetményében feltüntetett díjakat és költségeket

A Pénzügyi Intézmény saját mérlegelési jogkörében - a mindenkori vonatkozó jogszabályok keretei között - szabadon állapítja meg az Ügyfél felé felszámítandó késedelmi kamat mértékét.

A jogosulatlanul igénybevett állami támogatás esetében fizetendő büntető kamat mértékét a jelen Útmutató 1. sz. Melléklete tartalmazza.

## 2.4 AZ ÜGYFÉLRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

### 2.4.1 Az Ügyféllel kapcsolatos elvárások

Származékos Kölcsönszerződés kizárólag olyan Ügyféllel köthető, amely megfelel minden alábbi feltételnek:

- (a) a Származékos Kölcsönszerződés aláírásának időpontjában székhelye vagy telephelye Magyarország területén van;
- (b) a Származékos Kölcsönszerződés aláírásának időpontjában a 2001. évi XCIII. törvény rendelkezései szerint devizabelföldinek minősül;
- (c) a Származékos Kölcsönszerződés aláírásának időpontjában nem áll fenn vele szemben a Finanszírozásból kizárt Ügyfél pontban meghatározott egyetlen kizáró ok sem;
- (d) a Származékos Kölcsönszerződés aláírásának időpontjában az Ukrajna elleni orosz agresszió és/vagy a bevezetett szankciók, illetve az erre válaszul hozott megtorló ellenintézkedések gazdasági hatásai által hátrányosan érintett hazai vállalkozás. Az érintettségről a vállalkozás a támogatás odaítélését megelőzően nyilatkozni köteles.
- (e) a Hitelkérelem Pénzügyi Intézmény részére történő benyújtásának és a Származékos Kölcsönszerződés aláírásának időpontjában a magyar jog szerint létrehozott és érvényesen működő, az Exim tv szerinti gazdálkodó szervezetnek minősül azzal, hogy az ennek való megfelelést a teljes futamidő alatt szükséges biztosítani.
- (f) az alábbi kivétellel, a finanszírozás célja szerinti tevékenysége az alábbiakban meghatározott kiemelt iparágakba tartozik vagy ezek Beszállítója.

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

<b>TEÁOR</b>
10 Élelmiszergyártás
1102 Szőlőbor termelése
1103 Gyümölcsbor termelése
1105 Sörgyártás
1106 Malátagyártás
1107 Üdítőital, ásványvíz gyártása
21 Gyógyszergyártás
29 Közúti jármű gyártása
41 Épületek építése
42 Egyéb építmény építése
43 Speciális szaképítés
492 Vasúti áruszállítás
4941 Közúti áruszállítás
502Tengeri áruszállítás
504 Belvízi áruszállítás
5121 Légi áruszállítás
52 Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység
55 Szálláshely-szolgáltatás
56 Vendéglátás
5829 Egyéb szoftverkiadás
61 Távközlés
62 Információ-technológiai szolgáltatás
631 Adatfeldolgozás, web-hosztig, világháló-portál szolgáltatás

Amennyiben:

- i. az ügylet megfelel a Zöld hitelcélra vonatkozó feltételeknek, úgy az Ügyfél a fenti listában nem felsorolt iparágba tartozó ügylete is finanszírozható;
- ii. az ügylet célja részesedésszerzés, úgy a kiemelt iparági korlátozásra vonatkozó feltételeknek a céltársaság vonatkozásában kell teljesülnie.

A fenti kritériumoknak megfelelő Nehéz helyzetben lévő vállalkozásoknak is nyújtható támogatás.



#### 2.4.2 Válságérintettség igazolása az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján

Az Ügyfélnek szükséges az alábbi tartalommal arról nyilatkoznia, hogy a vállalkozás működését a háború gazdasági hatásai hátrányosan érintették és a válságérintettség hatása a hitelkérelem pénzügyi intézményhez történő benyújtásának időpontjában is fennáll. Az érintettség igazolása az ügyfélnyilatkozat alapján, egy vagy több szempont kiválasztásával történik, amelyet a releváns dokumentumok bekérésével a Pénzügyi intézmény saját előírásai alapján ellenőriz és az Eximbank is saját előírásai alapján ellenőrizhet.

Az Ukrajna elleni orosz katonai agresszió, a kiszabott szankciók és az Oroszország által hozott ellenintézkedések a vállalkozást gazdaságilag az alábbi hátrányos körülmények miatt érintik:

- az Európai Unió és a nemzetközi partnerek által bevezetett, a következőkre irányuló szankciók):
  - pénzügyi ágazatot érintő korlátozás (pl.: kifizetetlen tartozások, vagy amennyiben a szankciók miatt az utaláshoz nem fért hozzá/utalást nem tudott indítani, mert a partner bankja szankcionált entitás,)
  - az energia,- az új- és a közlekedési ágazatot<sup>6</sup> érintő korlátozás,
  - kettős felhasználású termékek<sup>7</sup> korlátozása,
  - az exportellenőrzésre és az exportfinanszírozásra irányuló korlátozások, stb.
- az orosz vagy az ukrán piacnak különösen kitett a vállalkozás tevékenysége az importra és exportra irányuló korlátozások bevezetése miatt
- az agresszió által kiváltott geopolitikai válság okozta hatások:
  - drasztikusan megemelkedett energiaárak, vagy energiaellátási zavarok,
  - egyes alap- vagy nyersanyag ellátási nehézségek, gazdaságilag nem megfizethető áremelkedés,
  - az előállítási költségek drasztikus emelkedése,
- fennálló szerződések, projektek meghiúsulása és az abból következő jelentős bevételkiesés, vagy beszállítói kapcsolat megszűnése, amely a válsággal kapcsolatba hozható (konkrét indoklás ügyfélnyilatkozat alapján),
- Az Ukrajnából származó egyes termékek, különösen a gabonafélék és a növényi olajok uniós importjának, valamint az Ukrajnába irányuló uniós exportra irányuló ellátási láncok zavarai

#### 2.4.3 Finanszírozásból kizárt Ügyfél

Származékos Kölcsönszerződés kizárólag olyan Ügyféllel köthető, illetve Származékos Kölcsön kizárólag olyan Ügyfél részére folyósítható, amely

- a) nem tartozik az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletében felsorolt finanszírozásból kizárt Ügyfelek körébe. Az Ügyfélnek az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletében meghatározott feltételek egy részének a Származékos Kölcsön futamideje alatt végig meg kell felelniük. A Pénzügyi Intézmény az Üzletszabályzat 1/A mellékletében foglalt kizáró feltételeket a Keretmegállapodás mellékletét képező leívási kérelemhez kapcsolódó segédletben meghatározott ellenőrzési időpontok betartásával, saját belső szabályozásának megfelelően köteles ellenőrizni.
- b) nem tartozik az EU által elfogadott szankciók hatálya alá tartozó vállalkozások közé, többek között:

<sup>6</sup> TEÁOR: 30.3 – Légi, űrjármű gyártása, 33-16 Repülőgép, űrhajó javítása, 35 Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, 49 - Szárazföldi, csővezetékes szállítás, 50 – Vízi szállítás, 51 -Légi szállítás;

<sup>7</sup> a kettős felhasználású termékek kivételére, transzferjére, bróker-tevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet értelmében „kettős felhasználású termékek”: azok a termékek, beleértve a szoftvert és a technológiát is, amelyek polgári és katonai célokra egyaránt felhasználhatók, e fogalom továbbá magában foglalja azokat a termékeket is, amelyek egyaránt felhasználhatók nem robbantási célokra és nukleáris fegyverek vagy más nukleáris robbanószerkezetek előállításához történő, bármilyen formájú hozzájárulás céljára.

- i. az említett szankciókat bevezető jogi aktusokban kifejezetten megnevezett személyek, szervezetek vagy szervek;
  - ii. az EU által elfogadott szankciókkal sújtott személyek, szervezetek vagy szervek tulajdonában vagy ellenőrzése alatt álló vállalkozások; vagy
  - iii. az EU által elfogadott szankciókkal sújtott gazdasági ágazatokban tevékenykedő vállalkozások, ha a támogatás aláásná a vonatkozó szankciók célkitűzéseit.
- c) közvetett vagy közvetlen többségi tulajdonosa nem állami/önkormányzati szervezet.

A Pénzügyi Intézmény a Kérelemben kifejezetten nyilatkozik arról, hogy az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletének g) pontja, valamint 2. számú mellékletének m) pontja szerinti megfelelést a Kérelem benyújtásakor megvizsgálta és ez alapján megállapítható, hogy sem az Ügyfél, valamint annak valamely tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője, illetve a Származékos Kölcsönrel finanszírozott ügylet vagy Ügyfél nem áll az Európai Unió, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa, vagy az Amerikai Egyesült Államok szankcióiban elrendelt valamely korlátozás hatálya alatt.

- d) nem tartozik a Hitelprogramban vagy bármely egyéb Eximbank forrásból finanszírozott konstrukcióban megkötött hitel- vagy lízingszerződés alapján az Eximbank konstrukciókból való kizárás alá eső vállalkozások körébe;
- e) nem minősül pénzügyi intézménynek

A Pénzügyi Intézmény a saját belső szabályzata alapján további kizáró feltételeket határozhat meg.

## **2.5 A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSSEL FINANSZÍROZOTT ÜGYLETRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK**

### **2.5.1 A Származékos Kölcsönszerződés tartalma**

A Származékos Szerződés összege, futamideje, törlesztési ütemterve és devizaneme megegyezik a kapcsolódó Refinanszírozási Kölcsönszerződés összegével, futamidejével és devizanemével.

### **2.5.2 A hitel felhasználási köre**

A Pénzügyi Intézmény által nyújtott Származékos Kölcsön felhasználható az Ügyfél nemzetközi versenyképesség javításához szükséges beruházásainak finanszírozására, fenntarthatósági célú beruházások valamint, befektetések finanszírozására.

### **2.5.3 Finanszírozásból kizárt ügyletek**

A Származékos Kölcsön nem használható fel az alábbi ügyletek finanszírozására:

- az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében felsorolt ügyletek
- befejezett (a hitelkérelem Pénzügyi Intézmény felé történt benyújtása előtt üzembe helyezett ill. aktivált) beruházás
- hitelkiváltás
- Továbbá az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. (vissza nem térítendő támogatás) szakasza alapján:
  - a mezőgazdasági termékek feldolgozásának és forgalmazásának ágazatában nyújtott finanszírozás a következő esetekben:
    - amennyiben a finanszírozás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalomba hozott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre kivéve, ha az utóbbi esetben az érintett vállalkozás nem - vagy nem élelmiszeripari célokra – hozta forgalomba a termékeket, például desztillálásra, metanizációra, vagy komposztálásra használta azokat; vagy

- amennyiben a finanszírozás feltétele, hogy azt teljesen vagy részben továbbítsák az elsődleges termelőknek;
- a halászati és akvakultúra ágazatban működő vállalkozásoknak nyújtott támogatás, ha az a 717/2014/EU bizottsági rendelet<sup>8</sup> 1. cikke (1) bekezdésének a)-k)<sup>9</sup> pontjában említett támogatási kategória alá tartozik.

#### 2.5.4 Nyilatkozatok:

A Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél nyilatkozatát arról, hogy:

- a) az Eximbank és/vagy a Pénzügyi Intézmény– bármikor, előzetes értesítés mellett – ellenőrizhesse a Származékos Kölcsön megvalósulását és dokumentációját (beleértve a mindenkor hatályos pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény ("Pmt.") szerinti ügyfél-átvilágítás során beszerzett dokumentumok meglétét, a szankciós és egyéb korlátozások betartását, a kötelező adatszolgáltatás teljesítését);
- b) az ügylet finanszírozása céljából benyújtott-e kérelmet más pénzügyi intézményhez, illetve kötött-e szerződést más Pénzügyi Intézménnyel;
- c) vele és a finanszírozott ügylettel szemben nem állnak fenn a jelen Útmutatóban meghatározott kizáró okok;
- d) a Származékos Kölcsönszerződés aláírásával kifejezetten elismeri, hogy az Eximbank Támogatástartalom igazolását átvette, és hogy az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján igénybe vett állami támogatásokról és a Beruházásra megítélt állami támogatásokról szóló nyilatkozatában az Eximbank kockázati döntéséig nem következett be változás.

#### 2.5.5 EIB forrásból történő finanszírozás

Abban az esetben, amennyiben a Pénzügyi Intézmény a legalább 24 (huszonnégy) hónapos futamidejű Származékos Kölcsönnel finanszírozott Ügyfél erre vonatkozó kifejezett írásbeli nyilatkozata alapján azt állapítja meg, hogy az Ügyfél megfelel az EIB megfelelőségi feltételeknek, akkor a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell a fentiekén túl továbbá az alábbiakat:

- a) tájékoztatást arra nézve, hogy az EIB Hitelszerződés alapján az EIB kedvezményes árazású forrást biztosít az Eximbank számára, amely, többek között a Keretmegállapodás alapján folyósított Refinanszírozási Kölcsönök közvetlen finanszírozására szolgál, valamint közvetve lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél kedvezményes kölcsönhöz jusson a Származékos Kölcsönszerződésben foglaltak szerint;

---

<sup>8</sup> A Bizottság 717/2014/EU rendelete (2014. június 27.) az EUMSZ 107. és 108. cikkének a halászati és akvakultúra-ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról (HL L 90., 2014.6.28., 45.o.)

<sup>9</sup> a) olyan támogatás, amelynek összegét a piacon beszerzett vagy forgalomba hozott termékek ára vagy mennyisége alapján állapították meg;

b) harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez nyújtott támogatás, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás;

c) az importáru helyett belföldi áru használatához kötött támogatás;

d) halászhajók vásárlására nyújtott támogatás;

e) halászhajók fő hajtóműveinek vagy kiegészítő hajtóműveinek korszerűsítésére vagy cseréjére irányuló támogatás;

f) a hajó halászati kapacitásának növelését célzó műveletekre vagy halfelderítési képességének növelését célzó berendezésekre irányuló támogatás;

g) új halászhajók építésére vagy halászhajók behozatalára nyújtott támogatás;

h) a halászati tevékenységek ideiglenes vagy végleges szüneteltetésére irányuló támogatás, kivéve, ha az 508/2014/EU rendelet erről kifejezetten rendelkezik;

i) a felderítő halászatra irányuló támogatás;

j) vállalkozás tulajdonjogának átadására irányuló támogatás;

k) közvetlen újratelepítésre irányuló támogatás, kivéve abban az esetben, ha azt valamely uniós jogi aktus állományvédelmi intézkedésként kifejezetten előírja, illetve kísérleti újratelepítés esetén.

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

- b) tájékoztatást arra nézve, hogy az Eximbankot az EIB Hitelszerződés alapján az Ügyfélre vonatkozó információ és adatszolgáltatási kötelezettség terhelheti az Európai Unió kötelezően alkalmazandó jogszabályaival összhangban; és
- c) az Útmutató 6. sz. mellékletében foglalt nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalásokat azzal, hogy bármelyik kötelezettségvállalás megsértése esetén az Ügyfél köteles a Származékos Kölcsönt előtörleszteni.

#### 2.5.6 CEB forrásból történő finanszírozás

Abban az esetben, amennyiben a Pénzügyi Intézmény az 5.000.000,- EUR (azaz ötmillió euro) – vagy HUF esetében a Refinanszírozási Kölcsönre vonatkozó Kérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján érvényes MNB középárfolyammal átszámított összeget – meg nem haladó és legalább 24 (huszonnégy) hónapos futamidővel rendelkező Származékos Kölcsönrel finanszírozott Ügyfél erre vonatkozó kifejezett írásbeli nyilatkozata alapján azt állapítja meg, hogy az Ügyfél KKV-nak minősül, akkor a Származékos Kölcsönszerződésnek a fentiekén túl tartalmaznia kell

- a) tájékoztatást arra nézve, hogy a CEB Hitelszerződés alapján a CEB kedvezményes árazású forrást biztosít az Eximbank számára, amely, többek között, a Szerződés alapján folyósított kölcsönök közvetlen finanszírozására szolgál;
- b) tájékoztatást arra nézve, hogy az Eximbankot a CEB Hitelszerződés alapján az Ügyfélre vonatkozó információ és adatszolgáltatási kötelezettség terhelheti az Európai Unió kötelezően alkalmazandó jogszabályaival összhangban; és
- c) az Útmutató 5. sz. mellékletében foglalt nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalásokat azzal, hogy bármelyik kötelezettségvállalás megsértése esetén az Ügyfél köteles a Származékos Kölcsönt előtörleszteni.

A Származékos Kölcsönszerződésben az Ügyfél kijelenti, hogy a CEB környezetvédelmi előírásainak megfelel. Annak érdekében, hogy a Pénzügyi Intézmény a hivatkozott előírásokat az Ügyféllel a nyilatkozat Ügyfél általi megtétele előtt megismertethesse, az Eximbank a CEB környezetvédelmi előírását tartalmazó dokumentumot honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) elérhetővé teszi.

#### 2.5.7 MIGA garanciavállalással biztosított forrásból történő finanszírozás

Abban az esetben, amennyiben a Pénzügyi Intézmény a maximum 2 millió EUR hitelösszegű fenntarthatósági célú Származékos Kölcsönrel finanszírozott Ügyfélre vonatkozó kifejezett írásbeli nyilatkozata alapján azt állapítja meg, hogy az Ügyfél megfelel a MIGA megfelelőségi feltételeknek<sup>10</sup>, akkor a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell a fentiekén túl továbbá az alábbiakat:

- a) tájékoztatást arra nézve, hogy a MIGA hitelgaranciát nyújt az Eximbank által felvett forráshoz, azzal a céllal, hogy az Eximbank az ügyfelek részére fenntarthatósági célú hiteleket nyújtson, így közvetve hozzájárul az Ügyfél által végrehajtott fenntarthatósági célú beruházás finanszírozásához;
- b) tájékoztatást arra nézve, hogy az Eximbankot a MIGA Szerződés alapján az Ügyfélre vonatkozó információ és adatszolgáltatási kötelezettség terhelheti az Európai Unió kötelezően alkalmazandó jogszabályaival összhangban; és
- c) az Útmutató 7. sz. mellékletében foglalt nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalásokat azzal, hogy bármelyik kötelezettségvállalás megsértése esetén az Ügyfél köteles a Származékos Kölcsönt előtörleszteni.

---

<sup>10</sup> MIGA szerinti kis- és középvállalkozás vagy kkv minden olyan vállalkozás, amely megfelel az alábbi három feltétel közül legalább kettőnek:

- a) éves árbevétele nem éri el a 15.000.000 EUR-t;
- b) legfeljebb 300 fő munkavállalója van;
- c) mérlegfőösszege nem éri el a 15.000.000 EUR-t.

A Származékos Kölcsönszerződésben az Ügyfél kijelenti, hogy a MIGA környezetvédelmi előírásainak megfelel. Annak érdekében, hogy a Pénzügyi Intézmény a hivatkozott előírásokat az Ügyféllel a nyilatkozat Ügyfél általi megtétele előtt megismertethesse, az Eximbank a MIGA környezetvédelmi előírását tartalmazó információkat a ZFK-ban elérhetővé teszi.

## 2.5.8 Állami támogatással kapcsolatos rendelkezések

Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 jogcíme szerinti támogatásra vonatkozó Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell legalább az alábbiakat:

- A szerződés „az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény alapján nyújtható. A szerződés alapján nyújtott támogatás az Európai Bizottság SA103089<sup>11</sup> határozata alapján, az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. szakasza szerinti vissza nem térítendő támogatás formájában nyújtott vissza nem térítendő támogatásnak minősül, amelynek célja a Kölcsön kamatának részleges finanszírozása (kamattámogatás).
- A feleknek a támogatáshoz kapcsolódó iratokat az odaítélést követő 10 (tíz) évig meg kell őrizniük, és az Eximbank ilyen irányú felhívása esetén az Ügyfél, mint támogatott köteles azokat bemutatni.
- Az Ügyfélnek a szerződés megkötését megelőzően nyilatkoznia kell a részére, az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. szakasza alapján, közvetlen támogatás, adókedvezmény vagy fizetési könnyítés formájában vagy egyéb formában, például visszafizetendő előlegek, garanciák, hitelek és saját tőke formájában nyújtott támogatásokról, külön feltüntetve az Elsődleges mezőgazdasági termelést, valamint a Halászati és Akvakultúra-ágazatot.
- Az Ügyfélnek a szerződés megkötését megelőzően nyilatkoznia kell továbbá a Beruházáshoz kapcsolódó, részére megítélt támogatásokról. Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. szakasza szerinti támogatás nem halmozható azonos elszámolható költségek, vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatásokkal, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a bármely csoportmentességi rendeletben<sup>12</sup> vagy az EU Bizottsági határozatában meghatározott maximális támogatási intenzitást vagy összeget. Az Ügyfélnek a szerződés megkötését megelőzően nyilatkoznia kell továbbá a vállalkozás - 651/2014/EU bizottsági rendelet I. melléklet 3. cikk (3) bekezdés szerinti kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve - Magyarországon az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 szakasza vonatkozásában igénybevett/igénybe venni kívánt állami támogatásokról.

<sup>11</sup> módosította: az EU Bizottság SA.104009 (2022/N); SA.104850 (2022/N), SA.106542, valamint az SA.110218 (2023/N) számú ügyben hozott határozata

<sup>12</sup> A Bizottság 651/2014/EU rendelete (2014. június 17.) a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról (651/2014/EU bizottsági rendelet); a Bizottság 702/2014/EU rendelete (2014. június 25.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdészeti ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról (HL L 193., 2014.7.1., 1. o.) , valamint a helyébe lépő a Bizottság (EU) 2022/2472 rendelete (2022. december 14.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdőalapú ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról; (HL L 327., 2022.12.21., 1. o.); valamint a Bizottság (EU) 2022/2473 rendelete (2022. december 14.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában a halászati és akvakultúra-termékek előállításával, feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozások számára nyújtott támogatások bizonyos fajtáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról (HL L 369., 2014.12.24., 37. o.)

- A szerződésben nem szabályozott kérdésekben, az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény, bizottsági határozatok, valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadók.
- Az Ügyfél a Származékos Szerződésben tudomásul veszi, hogy az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján az Eximbankot az Európai Bizottság felé információ- és adatszolgáltatási kötelezettség terheli, továbbá az Európai Bizottság rendelkezése folytán közzétételi kötelezettség terheli, illetve terhelheti. Az Ügyfél vállalja, hogy a Pénzügyi Intézmény, illetve az Eximbank rendelkezésére bocsát minden olyan információt és dokumentumot, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az Eximbank az Európai Bizottság felé a szükséges jelentéstételi kötelezettségének, illetve közzétételi kötelezettségének eleget tegyen. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az Eximbank az Ügyféllel és a támogatott ügylettel összefüggésben az Eximbank rendelkezésére álló, tudomására jutott banktitkot, illetve üzleti titkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot - így különösen az Ügyfél adataira, vagyoni és pénzügyi helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozó tény, információt, megoldást vagy adatot, illetve az ügyletre vonatkozó releváns információkat [ideértve különösen de nem kizárólagosan az Ügyfél neve; adószáma; ügyfélszegmens besorolása (KKV, Nagyvállalkozás); a támogatott projekt/tevékenység helye, tevékenységének szakágazati besorolása (TEÁOR-szám); a támogatás összege; a támogatás formája, a támogatás odaítélésének napja] korlátozásmentesen az Európai Bizottság tudomására hozza vagy amennyiben az Eximbankot közzétételi kötelezettség terheli, úgy az Eximbank az adatokat az Európai Bizottság rendelkezésének megfelelően közzétegye/nyilvánosságra hozza. Az adatok, információk felhasználási célja az Eximbank információ- és adatszolgáltatási, illetve közzétételi kötelezettségének teljesítése.
- A 100 000 EUR-t meghaladó egyedi támogatásokra vonatkozó információkat<sup>13</sup>, illetőleg az elsődleges mezőgazdasági és halászati ágazatban 10 000 EUR-t meghaladó támogatásokra vonatkozó információkat<sup>14</sup> a támogatásnyújtástól számított 12 hónapon belül közzé kell tenni az átfogó állami támogatási honlapon vagy a Bizottság vonatkozó adatbázisában
- A Származékos Kölcsönszerződésben a Pénzügyi Intézmény nem írhatja elő az ügyfél számára bármely meglévő hitelének kötelező törlesztését a támogatott hitel nyújtásának feltételeként.
- A Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell, hogy az Európai Bizottság kérésére 10 (tíz) naptári napon belül az Ügyfélnek a hitelügylettel kapcsolatos dokumentációkat Pénzügyi Intézmény rendelkezésére kell bocsátania. A Pénzügyi Intézmény ezen dokumentációt 2 (kettő) munkanapon napon belül köteles továbbítani az Eximbank felé.

#### 2.5.9 A Származékos Kölcsön biztosítékai

a Pénzügyi Intézmény határozza meg azzal, hogy az Eximbank fenntartja magának a jogot, hogy a Keretszerződésben, a Refinanszírozási Kölcsönszerződésben vagy egyéb formában – a Pénzügyi Intézmény részére kötelezően bevonandó biztosítékokat írjon elő.

A Pénzügyi Intézmény, amennyiben arról szerez tudomást, hogy az Ügyfél megsértette a 2.5.pontban szereplő kötelezettségek bármelyikét vagy valamely tájékoztatási kötelezettség nyomán az Ügyfél tájékoztatást nyújt erről a Pénzügyi Intézmény számára, az Eximbankot ennek megtörténtéről haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzést követő 5 (öt) Munkanapon belül értesíti.

<sup>13</sup> Általános Csoportmentességi Rendelet III. mellékletében előírt információk

<sup>14</sup> 702/2014/EU bizottsági rendelet III. mellékletében előírt információk

## 2.6 A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

A Refinanszírozási Kölcsön igénybevételéhez megküldött Kérelemhez mellékelni szükséges a Pénzügyi Intézmény általi benyújtás dátumához képest:

- Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú Termék esetében az Ügyfél 30 napnál nem régebbi nyilatkozatát (9. sz. melléklet) a megítélt állami támogatásokról és az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján igénybe vett állami támogatásokról (eredeti, az Ügyfél által cégszerűen aláírt);
- A támogatástartalom-kalkulátort (excel formátumban, Partnerportál alkalmazásban vagy emailen<sup>15</sup> továbbítandó)
- Minimum 24 hónap futamidő és nem KKV ügyfél esetében EIB mid-cap megfeleléségi nyilatkozatot (amennyiben az Ügyfél megfelel a feltételeknek)

Az Eximbank külön kérésére a Pénzügyi Intézmény köteles benyújtani továbbá az alábbi dokumentumokat is:

- Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot külön jogszabály szerinti formában és tartalommal, a pénzügyi intézmény által használt formátumban az Ügyfél által cégszerűen, a Pénzügyi Intézmény által belső szabályai alapján az arra jogosultak által megfelelő módon aláírva;
- Az Ügyfél nyilatkozatát az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapításáról (a hatályos társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény alapján), Ügyfél által cégszerűen aláírva;

A Pénzügyi Intézmény a Kérelem aláírásával igazolja, hogy az Ügyfél nem esik az Eximbank Üzletszabályzatának 1/A mellékletében részletezett kizáró feltételek egyike alá sem, az Ügyfél és a Származékos Kölcsön megfelel a jelen Útmutató előírásainak, továbbá igazolja az alábbi dokumentumok meglétét és tartalmi megfelelőségét:

A Származékos kölcsönszerződés aláírásához képest 60 napnál nem régebbi<sup>15</sup>

- Korrupciós nyilatkozat (a 2. melléklet szerinti formában, kitöltve, Ügyfél által cégszerűen aláírva);
- Ügyfél-azonosítási adatlap (külön jogszabály szerinti formában és tartalommal, a Pénzügyi Intézmény által használt formátumban), Ügyfél által cégszerűen, Pénzügyi Intézmény által belső szabályai alapján az arra jogosultak által megfelelő módon aláírva;
- Minimum 24 hónap futamidő és EIB megfeleléség esetén tudomásulvételi- és banktitok alóli felmentő nyilatkozat;
- Minimum 24 hónap futamidő, de maximum 5.000.000,- EUR (ill. annak megfelelő HUF)<sup>16</sup> és KKV esetén CEB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat; Maximum 2 millió EUR hitelösszegű, fenntarthatósági célú és MIGA feltételeknek való megfelelés esetén MIGA tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat.

A felsorolt dokumentumokon felül az Eximbank további dokumentumokat is bekérhet az ügylet refinanszírozására vonatkozó döntéséhez.

A Pénzügyi Intézmény köteles a fenti dokumentumokat az adott Származékos Kölcsönszerződés lejáratát követő 10 évig megőrizni.

## 2.7 SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS CÉLJÁNAK ELLENŐRZÉSE

A Származékos Kölcsönszerződés futamideje alatt a Pénzügyi Intézmény köteles a Származékos Kölcsön céljának megvalósulását ellenőrizni. Az Ügyfél köteles a Pénzügyi Intézménnyel együttműködni a

<sup>15</sup> Amennyiben nem elérhető a Partnerportál alkalmazás.

<sup>16</sup> a Kérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján érvényes MNB árfolyammal szükséges átszámítani

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

Származékos Kölcsönrel kapcsolatos ellenőrzése során.

Az Ügyfél felhatalmazza a Pénzügyi Intézményt és az Eximbankot, hogy az üzleti, illetve a banktitok megtartása mellett - bármikor, előzetes értesítés mellett - ellenőrizhesse a:

- a Származékos Kölcsön dokumentációját (beleértve a törvény szerinti Compliance nyilatkozatok meglétét, a szankciós és egyéb korlátozások betartását, a kötelező adatszolgáltatás teljesítését is.);
- a hitelcél szerinti felhasználással kapcsolatos – a Pénzügyi Intézmény által bekért - számlákat, számviteli bizonylatokat;
- azt, hogy az ügyfél nem szegte meg az állami támogatásokra vonatkozó kötelezettségeit, valamint
- az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleménynek és az Eximbank üzletpolitikájának való megfelelést

utólagos ellenőrzés keretében is.

## 2.8 KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS

Az Ügyfél köteles a Származékos Kölcsönt a Pénzügyi Intézménynek haladéktalanul előtörleszteni, amennyiben:

- az Ügyfél a Hitelprogramból kizárásra kerül a 2.9. pont rendelkezései alapján;
- a Származékos Kölcsön nem felel meg a Kamatkiegyenlítési Rendeletben, az Útmutatóban vagy az Eximtv-ben előírt feltételeknek vagy az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény vonatkozó szabályainak;
- az Ügyfél már nem minősül az Eximtv. szerinti devizabelföldi gazdálkodó szervezetnek
- a Származékos Kölcsön EIB forrást tartalmaz és az Ügyfél megszegi az Útmutató 6. sz. mellékletében foglalt EIB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalások valamelyikét;
- a Származékos Kölcsön CEB forrást tartalmaz és az Ügyfél megszegi az Útmutató 5. sz. mellékletében foglalt CEB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalások valamelyikét.
- a Származékos Kölcsönt MIGA garanciával biztosított forrásból nyújtotta az Eximbank, és az Ügyfél megszegi az Útmutató 7. sz. mellékletében foglalt MIGA Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalások valamelyikét.
- a Származékos Kölcsön Beruházást finanszíroz és a Beruházás meghiúsul, azaz (i) a Beruházás üzembehelyezése nem következik be a jelen Szerződés szerinti határidőig, kivéve ha a Bank előzetesen, legkésőbb a Beruházás üzembehelyezésének tervezett időpontját 15 (tizenöt) nappal megelőzően tájékoztatja az Eximbankot a Beruházás megvalósulásának, azaz a Beruházás üzembehelyezése időpontjának elhalasztásáról az Ügyfél tájékoztatása alapján, és az Eximbank ezt a tájékoztatást tudomásul veszi, vagy (ii) objektív körülmények (pl.: jogszabályváltozás vagy természeti esemény) folytán előre látható, hogy a Beruházást nem lehet megvalósítani;
- a Származékos Kölcsön Beruházást finanszíroz és a Származékos Kölcsönszerződés futamideje alatt a Beruházáshoz olyan kapcsolódó Támogatás kerül folyósításra a Beruházó részére, amelyet a Bank a Származékos Kölcsönrel már megfinanszírozott (a Kapcsolódó Támogatás összegétől függően a Származékos Kölcsön(ök) részleges vagy teljes összegű előtörlesztése szükséges);
- a Származékos Kölcsön Beruházást finanszíroz és a Beruházó tulajdonából a beruházás tárgya kikerül. Minimum olyan arányban szükséges a kötelező előtörlesztés a beruházáskori bekerülési ár alapján, amilyen arányban a Beruházás tárgya kikerült a Beruházó tulajdonából.
- a Származékos kölcsön részesedés szerzést/tőkeemelést finanszíroz, és az Ügyfél a



részesedését olyan mértékben értékesíti, amelynek eredményeképpen a tulajdonjoga teljes összegben 50% + 1 szavazat alá csökken és/vagy irányítási joga megszűnik. Amennyiben a részesedés értékesítése nem eredményezi az irányítási jog megszűnését, illetve a részesedésének mértéke továbbra is eléri az 50%+1 szavazat mértékét, akkor a részesedés értékesítésének arányában – az eredeti részesedésszerzés mértékéhez viszonyítva – szükséges kötelezően előtörleszteni.

## 2.9 A HITELPROGRAMBÓL ÉS AZ EXIMBANK ÁLTAL NYÚJTOTT BÁRMELY REFINANSZÍROZÁSI PROGRAMBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS

Az Eximbank jogosult az Ügyfelet a Pénzügyi Intézménynek címzett egyoldalú írásbeli értesítéssel a Hitelprogramból és/vagy az Eximbank által nyújtott bármely refinanszírozási programból 5 (öt) évre kizárni [azaz a Származékos Kölcsönszerződés Pénzügyi intézmény általi felmondása mellett az Eximbank jogosult megtagadni az Ügyfél ügyletéhez / ügyleteihez kapcsolódó további Refinanszírozási Kölcsön(ök) folyósítását bármely, illetve akár valamennyi refinanszírozási hitelprogram keretében], ha:

- (a) az Ügyfél nem teljesíti a jelen Útmutatóban előírt, a Származékos Kölcsönszerződésben rögzített kötelezettségeit és vállalásait
- (b) az Ügyfél nem teljesíti a Bank felé a Származékos Kölcsönszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét és ezt a Bank felszólítását követő 15 (tizenöt) napon belül sem pótolja;
- (c) (beruházási hitel esetén) az Eximbank csak a Beruházás várható üzembe helyezésének Származékos Kölcsönszerződésben meghatározott időpontját követő 30 (harminc) napon túl szerez tudomást a Beruházás megkezdéséről;
- (d) az Ügyfél a Származékos Kölcsönszerződéssel kapcsolatban szándékosan félrevezető vagy megtévesztő nyilatkozatot tett.
- (e) az Ügyfél jogosulatlanul vette igénybe az állami támogatást (lásd. jelen Útmutató 1. számú Melléklet 5. pontja).

## 3 HARMADIK FEJEZET: TOVÁBBI TERMÉK FELTÉTELEK

### 3.1 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI BERUHÁZÁSI HITEL PLUSZ 2024 REFINANSZÍROZÁSA

#### 3.1.1 Termékfeltételek

Hitelcél:	<p>A hazai Pénzügyi Intézményeken keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végső kedvezményezett Ügyfél a beruházási hitelt az Eximtv. 2. § (1) bekezdésének megfelelő, belföldön megvalósuló beruházáshoz, befektetéséhez, illetve devizabelföldi gazdálkodó szervezet külföldi befektetéséhez, nemzetközi versenyképességet javító megkezdett és új beruházások (kapacitásbővítés, hatékonyságjavítás, technológia korszerűsítés) finanszírozására használhatja fel.</p> <p>Befektetés esetében az Ügyfélnek a tranzakció eredményeként a hitel folyósítását követően 50% feletti tulajdoni részesedést és szavazattöbbséget, továbbá irányítási és menedzsment kijelölési jogokat is biztosító tulajdonrészrel kell rendelkeznie a belföldi/külföldi vállalkozásban.</p>
-----------	---

Zöld hitelcél	Az Eximtv 2. § (1) bekezdésének megfelelő, belföldön megvalósuló nemzetközi versenyképességet javító fenntarthatósági célú beruházások finanszírozása <sup>17</sup> céljából igényelhető.
Hitelösszeg:	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján a Beruházás elszámolható költségeinek arányában a saját erő előírás figyelembevételével megállapított összeg, amelynek minimum és maximum összegét a 2.3.2.1. pontban foglaltak szerint kell megállapítani.
Saját erő:	A nem energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés és/vagy fenntarthatósági célú finanszírozási hányad esetében a Beruházás nettó – finanszírozási költségekkel és ÁFA-val csökkentett, illetve ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetén a beruházás bruttó bekerülési értékének: <ul style="list-style-type: none"> <li>- gépek, berendezések vásárlása esetén minimum 10%-a</li> <li>- egyéb esetben minimum 15%-a</li> </ul> A saját erő nem tartalmazhat állami támogatást, ugyanakkor a Pénzügyi Intézmény által nyújtott saját forrású hitel beszámítható.
Zöld hitelcélhoz kapcsolódó saját erő	A beruházás energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés és/vagy fenntarthatósági célú finanszírozási hányadára nem szükséges saját erő.
A hitel felhasználási köre (általános feltételek):	A hitel felhasználását számlával, vagy a 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerint meghatározott számviteli bizonylattal kell igazolnia az Ügyfélnek (a proforma számla és előlegbekérő nem fogadható el) finanszírozó Pénzügyi Intézmény részére (beleértve a saját rezsiz beruházás esetét is, valamint az előleg számlákat is.) Részesedésszerzés esetén az ezeket alátámasztó dokumentációval (pl. adásvételi szerződés, taggyűlési/közgyűlési határozat) kell igazolni a hitel felhasználását. Továbbá: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Az Ügyfél által önerőből megkezdett Beruházás esetén saját erőnek beszámíthatók a hitelkérelem Pénzügyi Intézményhez történő benyújtását megelőzően 365 napon belül kifizetett számlák;</li> <li>- Az Ügyfél által önerőből megkezdett Beruházás esetén, amennyiben a Származékos Kölcsönszerződés megkötésének időpontjában még nem történt meg a Számv. tv. előírása alapján az üzembehelyezés, úgy a hitel felhasználható az Ügyfél által önerőből, a Származékos Kölcsönszerződés megkötését megelőző 120 napon belüli kifizetett számlák (beleértve a saját rezsiz beruházás esetét is, valamint az előleg számlákat is, de proforma számlát és előlegbekérőt nem) utófinanszírozására.</li> </ul>
A hitel felhasználási köre Zöld hitelcél esetén:	Az általános feltételeken túl <ul style="list-style-type: none"> <li>- energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő cél esetében kizárólag a magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez és/vagy a megújuló energia termeléséhez közvetlenül kapcsolódó költségek számolhatók el</li> <li>- a hitelösszeg legalább 50%-ának a ZFK-bank előírtaknak megfelelő hitelcél részre történő felhasználásának százalékos nyomonkövetését és teljesülésének igazolását a pénzügyi intézménynek kell (számviteli bizonylattal) a lehívásokhoz beküldött dokumentáció alapján elvégeznie;</li> <li>- minden lehívás esetében a Lehívási Kérelemben meg kell határozni a lehíváshoz kapcsolódó hitelösszegeből az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő és/vagy</li> </ul>

<sup>17</sup> A fenntarthatósági célú beruházások részletes feltételrendszere a Zöld Finanszírozási Keretrendszerben található.

	<p>fenntarthatósági hitelcél részre történő felhasználásának összegét;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a hitel teljes összegének lehívását követően, de legkésőbb a rendelkezésre tartási idő lejáratakor, ha a folyósított beruházási hitel összegén belül a ZFK-ban előírtaknak megfelelő hitelcél részre fordított összeg nem éri el a folyósított hitelösszeg legalább 50%-át, akkor a hitelt elő kell törlesztetni a megfelelő arány teljesüléséig.</li> </ul>
Futamidő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított minimum 13 hónap, de maximum 120 hónap.
Rendelkezésre tartási idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 30 hónap.
Türelmi idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 36 hónap azzal, hogy a Türelmi idő nem lehet rövidebb, mint a Rendelkezésre tartási idő, azaz a Rendelkezésre tartási idő alatt nem kezdődhet meg a törlesztés (ugyanakkor a beruházás üzembe helyezését megelőzően megkezdődhet a törlesztés)
Törlesztés:	<p>A Származékos Kölcsön törlesztése az Ügyfél kérése szerint lehet (a türelmi idő lejáratát követően, ha van):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1, 3 vagy 6 havonta egyenlő összegű tőkerészletekben a kamatfizetéssel egyidejűleg, vagy</li> <li>• Egyedi összegű tőkerészletekben, úgy, hogy a tőketörlesztések kizárólag a Származékos Kölcsönökre vonatkozó kamatfizetésekkel megegyező időpontban lehetnek esedékesek, de akár eltérő kamat- és tőkefizetési periodicitással.</li> </ul> <p>24 hónapot meghaladó futamidő esetén a futamidő utolsó 20%-ban esedékes tőketörlesztő részlet nem érheti el az eredeti tőkekövetelés 60%-át (ha az eredeti futamidő 20%-a kevesebb, mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszát kell figyelembe venni);</p> <p>A tőketörlesztés a Beruházás üzembehelyezését / befektetési hitelcél esetén a cégbírósági bejegyzést megelőzően megkezdődhet.</p>
Kamatfizetés gyakorisága:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A Származékos Kölcsön kamatperiódusa 1, 3 vagy 6 hónap azzal, hogy az első kamatperiódus az első folyósítás napján kezdődik és az első folyósítás napjától számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig tart;</li> <li>• amennyiben a kamatperiódus utolsó napja nem munkanap, akkor a kamatperiódus az azt követő munkanapig tart, kivéve a Végző Lejárat Napot, amely esetekben a Kamatperiódus az azt megelőző utolsó munkanapig tart;</li> <li>• azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés;</li> <li>• eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.</li> </ul>
Minimum folyósítási összeg:	Minimum folyósítási összeg 25 millió HUF, illetve 62.500 EUR lehívásonként.
Szükséges dokumentáció:	<p>Az általánosan előírt dokumentumokon túl:</p> <p>A Pénzügyi Intézmény részére be kell nyújtani a Származékos Kölcsön igénybeviteléhez szükséges számlákat, számviteli bizonylatokat, a részesedésszerzést alátámasztó bizonylatokat, valamint a Beruházás üzembehelyezésének dokumentumait a Pénzügyi Intézmény által előírt formában és tartalommal</p>

További dokumentáció zöld hitelcél esetén:	<p>.Az általánosan előírt dokumentumokon túl a Kérelem mellé benyújtandó dokumentumok:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés fejlesztési célról az ügyfél által kitöltött adatlap</li><li>• Nem energiahatékonysági/megújuló zöld hitelcél esetében a ZFK-ban az adott fenntarthatósági célra vonatkozóan rögzített elvárásoknak való megfelelést igazoló dokumentumok.</li><li>• Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista vagy Eximbank társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista</li><li>• <b>Energiahatékonysági beruházás esetében:</b><ul style="list-style-type: none"><li>○ a beruházás megkezdését megelőző állapotot rögzítő, a beruházással érintett helyszínről és a tervezett beruházásról készült energetikai audit, melyet a MEKH által vezetett energetikai auditorok vagy auditáló szervezetek névjegyzékében szereplő személy állít ki.</li><li>○ meglévő gyártóeszköz vagy technológia energiahatékonysági célú cseréje vagy korszerűsítése esetén műszaki szakvélemény.</li></ul></li><li>• <b>Megújuló energiatermelési beruházás esetén:</b><ul style="list-style-type: none"><li>○ Magyar Mérnöki Kamara megfelelő tagozatában tagsággal rendelkező személy által készített műszaki tervet tartalmazó, érvényes kivitelezői árajánlat. A műszaki tervnek ki kell térnie arra is, hogy az energiatermelő beruházás és a fogyasztási hely közötti elektromos kapcsolat megfelelően biztosítható-e.</li></ul></li></ul> <p>A Pénzügyi Intézmény részére benyújtandók a Származékos Kölcsön igénybevételéhez szükséges számlák, számviteli bizonylatok, valamint a Beruházás üzembehelyezésének dokumentumai a Pénzügyi Intézmény által előírt formában és tartalommal</p>
--	--

### 3.1.2 A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások

#### Finanszírozható ügyletek:

- termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó beruházások finanszírozása;
- már megkezdett új/meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó beruházások befejezése;
- Befektetések;
- Ipari, kereskedelmi ingatlanok, logisztikai parkok építése, vásárlása, fejlesztése bérbeadási céllal is.

#### Zöld hitelcélhoz kapcsolódóan finanszírozható ügyletek:

Zöld hitelcélhoz kapcsolódóan azon ügyletek finanszírozhatóak, amelyek esetében a hitelösszeg legalább 50%-os mértékében megfelel a ZFK-ban rögzített fenntarthatósági céloknak. Ezen ügyletek esetében nem kell alkalmazni a 2.4.1. pontban foglalt ágazati korlátozásokat.

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfelelőségi feltételeken és kizárásokon túl nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön az alábbi ügyletek esetében

- az a Beruházás, amelynek a finanszírozásához az ügyfél bármely konstrukcióban Széchenyi/Agrár Széchenyi Beruházási hitelt vett/vesz igénybe;
- bérelt ingatlanon (nem földterületen) történő beruházás finanszírozása, kivéve ha:
  - i. a határozott idejű bérleti szerződés időtartama eléri a hitel futamidejét,
  - ii. a határozatlan idejű bérleti szerződés keretében a bérbeadó vállalja, hogy a bérleti szerződést nem mondja fel a hitel futamidejének végéig;
  - iii. a bérbeadó hozzájárult a beruházáshoz;

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

- személygépjárművek megvásárlása
- személygépjárművek forgalmazásával/bérbeadásával foglalkozó vállalkozások beruházásai;
- lakóingatlan építése, vásárlása és fejlesztése ;
- spekulatív célú ingatlan<sup>18</sup> finanszírozása
- tárgyi eszközök és immateriális javak adásvétele, valamint részesedés szerzés/tőkeemelés finanszírozása Cégcsoporton belül

További kizárások zöld fejlesztési cél esetén:

- nem finanszírozható az olyan beruházás, amely környezeti szempontból több kárt okoz a környezetben, mint amennyi előny származik belőle<sup>19</sup>. Ezt a finanszírozott beruházás esetében a ZFK-ban leírtak szerint kell igazolni (Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista).
- az EXIM kifejezetten kizárja az alábbi beruházásoknak a hitelprogram keretében történő finanszírozását:
  - fosszilis tüzelőanyagok feltárása, előállítás, vagy felhasználása energia előállításához<sup>20</sup>,
  - a beruházás következtében erdők pusztulnak, a felszíni vagy a felszín alatti vizek jó állapota csökken, a biodiverzitás veszélyeztetett,
  - a beruházás emberi jogokat és társadalmi csoportokat sért.

### 3.1.3 A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes előírásokon túl:

Amennyiben a Beruházás harmadik személy tulajdonában lévő földterületen történik, a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy:

- a) Ügyfél a Beruházással érintett, harmadik személy tulajdonában lévő földterület vonatkozásában rendelkezik érvényes és hatályos bérleti (beleértve a haszonbérleti szerződést is) vagy földhasználati szerződéssel és az alábbi i-v pontban meghatározott feltételek együttesen teljesülnek:
  - i. az ingatlan magánszemély, gazdálkodó szervezet, állam vagy önkormányzat tulajdonában van;
  - ii. a határozott idejű bérleti- (beleértve a haszonbérleti szerződést is) vagy földhasználati szerződés hatálya eléri legalább a Származékos Kölcsön végső lejárat napját, vagy határozatlan idejű szerződés esetén a bérbeadó vállalja, hogy a szerződést a hitel futamideje alatt rendes felmondással nem mondja fel;
  - iii. a földterület tulajdonosa a beruházáshoz hozzájárult;
  - iv. a felépítmény tulajdonosa az Ügyfél lesz;
  - v. amennyiben az Ügyfél földhasználati szerződést kötött, a földhasználati jogot az ingatlan nyilvántartásba bejegyzik.
- b) amennyiben a fenti (a) pont ii. és/vagy v. pontjai nem teljesülnek, a Beruházással érintett, harmadik személy tulajdonában lévő földterület a Beruházás üzembe helyezését követő legkésőbb 120 (százhusz) napon belül az Ügyfél tulajdonába kerül;

<sup>18</sup> Az MNB 10/2017. (VIII.8.) számú ajánlása szerint a speciális hitelezési kitétségek és a spekulatív ingatlanfinanszírozás definiálásáról

<sup>19</sup> fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020. június 18-i 2020/852/EU parlament és tanács rendelet (HL L 198., 2020.6.22., 13. o.) 17. cikke értelmében

<sup>20</sup> Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendeletnek egyes energiaágazatbeli gazdasági tevékenységek tekintetében, valamint az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek az ezekre a gazdasági tevékenységekre vonatkozó különös közzétételek tekintetében történő módosításáról szóló, (EU) 2022/1214 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELETBEN (2022. március 9.) meghatározott intézkedések kivételével

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1214&from=EN>

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

- c) az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az (a) és (b) pontban foglaltak nem teljesülnek, az felmondási eseménynek minősül.

Amennyiben a Beruházás harmadik személy tulajdonában lévő olyan ingatlanon történik, amely nem földterület, a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél visszavonhatatlan kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy:

- a) Ügyfél a Beruházással érintett, harmadik személy tulajdonában lévő ingatlan vonatkozásában rendelkezik érvényes és hatályos bérleti szerződéssel és az alábbi i. és ii. feltételek együttesen teljesülnek:
- i. a bérleti szerződés hatálya eléri legalább a Származékos Kölcsön végső lejárat napját, az a futamidő alatt a bérbeadó által rendes felmondással nem szüntethető meg;
  - ii. a bérbeadó a beruházáshoz hozzájárult;
- b) az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az a) pontban foglaltak nem teljesülnek, az felmondási eseménynek minősül.

### 3.1.4 Ellenőrzés, monitoring

- A hitel folyósítási időszaka alatt a hitelcél szerinti felhasználására vonatkozó, továbbá az általános ellenőrzési feladatokat (pl. kivitelezéshez kapcsolódó számlák bekérése, műszaki szakértő általi ellenőrzés előírása), a Pénzügyi Intézmény végzi saját belső előírásai, döntési feltételei, valamint a refinanszírozási szerződésben előírtak szerint.
- A Beruházást a kivitelezési időszak alatt és a beruházás befejezését követően az Eximbank képviselői és/vagy műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.
- A Pénzügyi Intézmény a Beruházás befejezésének igazolását kéri szabad formátumú nyilatkozat formájában az Ügyféltől a Származékos Kölcsönszerződésben rögzített várható üzembehelyezési határidő alapján.

Zöld hitelcél esetén:

- Zöld hitelcél igazoló számviteli bizonylatokkal kapcsolatos elvárás, hogy azok az engedélyeztetés, tervezés és kivitelezés költségeihez kapcsolódjanak, azok teljesítését műszaki szakértő igazolja vagy a Pénzügyi Intézmény ellenőrizzé a forrásfelhasználást a folyósítási feltételek ellenőrzésekor, vagy az utólagos hitelmonitoring keretében.

**Energiahatékonyságra / megújuló energiatermelésre / fenntarthatósági célra vonatkozó vállalások ellenőrzése:**

#### **A Beruházás KHI mértéke**

Minden ügylet esetében szükséges az Ügyfél által jelölt és vállalt hitelcélhoz tartozó környezeti hatásindikátor (KHI) Származékos Kölcsönszerződésben való rögzítése, melynek mértékegysége és mértéke egyedi az ügyfél hitelcéljának megfelelően, ez a KHI adja az alapját a visszamérhetőségnek.

#### **A beruházásra vonatkozó előírások**

A Pénzügyi Intézmény a rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján (Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista, valamint vonatkozó engedélyezési eljárásához szükséges előzetes vizsgálati dokumentáció) ellenőrzi, hogy a Beruházás megfelel a TSC kritériumoknak, azaz a beruházással megvalósított tevékenység lényegesen hozzájárul az éghajlatváltozás mérsékléséhez. Azt, hogy a végrehajtott beruházás mely TSC kritériumnak felel meg és mely okból, a Származékos kölcsönszerződésnek kell rögzíteni.

**Energiahatékonysági beruházás monitoringja:**

Hatályos: 2024.02.01-től 2024.04.17-ig.

A Származékos Kölcsön igényléséhez benyújtott MEKH auditban bemutatott tervezett jövőbeni energiafelhasználást az üzembehelyezést követően évente szükséges monitorálni. Ehhez az ügyfél nyilatkozata szükséges arra vonatkozóan, hogy a Beruházás eredményeként az Ügyfél által előzetesen tervezett mennyiségi vagy fajlagos energiahatékonysági célkitűzés (de minimálisan az Eximbank által elvárt 30 %-os javulás) megvalósult, és milyen mértékben.

**Megújuló energiatermelésre irányuló beruházás monitoringja:**

Az Ügyfél megfelelő dokumentumokkal (pl.: ISO vagy egyéb szabvány szerinti éves jelentés, éves energetikai jelentés, energetikai szakreferens éves jelentése, energetikai riport, stb.) alátámasztott nyilatkozata arról, hogy a Beruházás eredményeként a tervezéskor meghatározott (Eximbank felé bemutatott) éves megújuló energia termelés (kWh/MWh/GWh) megvalósult-e.

A vállalások évente történő ellenőrzésénél az ügyfél fentiek szerinti éves nyilatkozata szükséges a megújuló energia létesítmény által termelt energiáról. A KHI értéktől való önhibán kívüli elmaradás (műszaki okok, időjárási körülmények, vis maior stb.), időjárásfüggő megújuló energiaforrás esetében nem kerül szankcionálásra, a KHI értéktől való esetleges elmaradás jogkövetkezményét a körülmények figyelembevételével mérlegeli az Eximbank.

Az Eximbank az ellenőrzés során bármikor jogosult további dokumentumokat, így pl. energiahatékonysági beruházás esetében MEKH auditot kérni annak igazolására, hogy megvalósult a célkitűzés.

**Egyéb fenntarthatósági célt szolgáló beruházás monitoringja:**

Nem Energiahatékonysági/Megújuló zöld hitelcél esetében a ZFK-ban foglalt szabályok az irányadók. A monitoring eljárás lefolytatásához szükséges dokumentumok ügyletspecifikusan kerülnek meghatározásra, melyről az Eximbank a Pénzügyi intézményt az ügyletre vonatkozó döntési tájékoztatóban tájékoztatja. Az adott fenntarthatósági célra vonatkozóan rögzített elvárásoknak való megfelelést igazoló dokumentumokat ennek megfelelően, alapértelmezésben évente szükséges benyújtani a vállalások ellenőrzéséhez.

Amennyiben az ellenőrzés során vagy egyéb formában a Pénzügyi Intézmény tudomására jut, hogy az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés és/vagy a fenntarthatósági célú fejlesztési cél megghiúsult, vagy a fejlesztéssel kapcsolatos ügyfél általi kötelezettségvállalások nem teljesültek a futamidő alatt bármikor, a Pénzügyi Intézmény köteles haladéktalanul az Eximbankot értesíteni, és a Származékos Kölcsön teljes előtörlesztését kérni.

A monitoringot az Eximbank előírásainak megfelelően a Pénzügyi Intézmény végzi a beruházás üzembe helyezés naptári tört évére, majd ezt követően évente teljes naptári éveket vizsgálva minden év február végéig a Származékos kölcsön fennállása alatt és arról jelentést készít az Eximbank számára. Amennyiben az ellenőrzés során vagy egyéb formában a Pénzügyi Intézmény tudomására jut, hogy az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelésre irányuló zöld hitelcél nem valósult meg, vagy a fejlesztéssel kapcsolatos ügyfél általi kötelezettségvállalások nem teljesültek a futamidő alatt bármikor, a Pénzügyi Intézmény köteles haladéktalanul az Eximbankot értesíteni, és a Származékos Kölcsön teljes előtörlesztését kérni.

A tört évről benyújtott monitoring nyilatkozatban foglalt adatokat a Bank a naptári év arányában köteles figyelembe venni, azaz az Ügyfél által vállalt KHI mértéke is arányosan kerül értékelésre. A tört évről készült monitoring nyilatkozatban foglalt KHI mértékétől való elmaradás nem kerül szankcionálásra.

## 4. MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA

1. *Állami támogatási segédlet (Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény)*
2. *Korrupció ellenes nyilatkozat*
3. *Finanszírozásból kizárt ügyletek (Üzletszabályzat 2. sz. melléklete)*
4. *Finanszírozásból kizárt ügyfelek (Üzletszabályzat 1/A. sz. melléklete)*
5. *CEB FORRÁS ESETÉN/ CEB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
6. *EIB FORRÁS ESETÉN/ EIB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
7. *MIGA FORRÁS ESETÉN/ MIGA Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
8. *Ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat*
9. *Az Ügyfél nyilatkozata az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény szempontjából releváns igénybevett/igénybe venni kívánt állami támogatásokról*
10. *Zöld Finanszírozási Keretrendszer*