

BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI HITELPROGRAM TERMÉK ÚTMUTATÓ

Hatályos: 2023. 03.30.

Tartalom

1	ELSŐ FEJEZET: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
1.1	AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE	4
1.2	AZ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA	5
1.3	FOGALOMTÁR	5
1.4	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	14
2	MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM FELTÉTELRENDSZERE	14
2.1	A HITELPROGRAM ELEMEI.....	14
2.2	A HITELPROGRAM ÉRVÉNYESSÉGE ÉS LEJÁRATA	15
2.3	SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	16
2.3.1	A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás célja.....	16
2.3.2	A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás jellege.....	16
2.3.3	Az igénybevehető hitelösszeg maximuma	16
2.3.4	Devizanem	18
2.3.5	Kamat és fizetendő díjak	19
2.4	AZ ÜGYFÉLRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	20
2.4.1	Az Ügyféllel kapcsolatos elvárások.....	20
2.4.2	Válságérintettség igazolása az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú termékek esetében 20	
2.4.3	Kiemelten érintett vállalkozások az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.3 szakasz alapján, kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás alapú termékek esetében 21	
2.4.4	Finanszírozásból kizárt Ügyfél	22
2.5	A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSSEL FINANSZÍROZOTT ÜGYLETRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	23
2.5.1	A Származékos Kölcsönszerződés tartalma.....	23
2.5.2	A hitel felhasználási köre.....	23
2.5.3	Finanszírozásból kizárt ügyletek.....	23
2.5.4	Nyilatkozatok:.....	24
2.5.5	EIB forrásból történő finanszírozás	24
2.5.6	CEB forrásból történő finanszírozás	25

2.5.7	Állami támogatással kapcsolatos nyilatkozatok	25
2.5.8	A Származékos Kölcsön biztosítékai	27
2.6	A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN IGÉNYBEVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	27
2.7	SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS CÉLJÁNAK ELLENŐRZÉSE	28
2.8	KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS	28
2.9	A HITELPROGRAMBÓL ÉS AZ EXIMBANK ÁLTAL NYÚJTOTT BÁRMELY REFINANSZÍROZÁSI PROGRAMBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS	29
3	HARMADIK FEJEZET: A HITELPROGRAM EGYES TERMÉKEIRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK	29
3.1	Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitel	29
3.1.1	Termékfeltételek	29
3.1.2	Az Ügyfélre vonatkozó előírások	31
3.1.3	A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások	31
3.1.4	A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások	31
3.2	Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási hitel	31
3.2.1	Termékfeltételek	31
3.2.2	Az Ügyfélre vonatkozó előírások	33
3.2.3	A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások	33
3.2.4	A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások	33
3.2.5	A hitelcél megvalósulásának ellenőrzése	34
3.3	Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási hitel (Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú)	34
3.3.1	Termékfeltételek	34
3.3.2	Az ügyfélre vonatkozó előírások.....	37
3.3.3	A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások	37
3.3.4	Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások	38
3.3.5	A hitelcél megvalósulásának ellenőrzése	38
	A Beruházás KHI mértéke	39
	A beruházásra vonatkozó előírások	39
3.4	Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Jövő Exportőrei Beruházási hitel (ácsr alapú) refinanszírozása.....	40
3.4.1	Termékfeltételek	40
3.4.2	Az ügyfélre vonatkozó előírások.....	42
3.4.3	A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások	42
3.4.4	Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások	45
3.4.5	A hitelcél megvalósulásának ellenőrzése	45

A Beruházás KHI mértéke	45
A beruházásra vonatkozó előírások	45
3.5 Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitel Plusz	46
3.5.1 Termékfeltételek	46
3.5.2 Az Ügyfélre vonatkozó előírások	47
3.5.3 A finanszírozott ügyletve vonatkozó előírások.....	47
3.6 Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási hitel PLUSZ refinanszírozása	47
3.6.1 Termékfeltételek	47
3.6.2 Az Ügyfélre vonatkozó előírások	50
3.6.3 A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások	50
3.6.4 Az Ingatlannal összefüggő energiahatékonysági és megújuló energia zöld hitelcélok esetében meg kell felelni a 12. sz. mellékletben részletezett EIB feltételeknek	51
3.6.5 A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások	51
3.6.6 Ellenőrzés, monitoring.....	52
A Beruházás KHI mértéke	52
A beruházásra vonatkozó előírások	53
4. MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA	53

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 **Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramot** (a továbbiakban: „**Hitelprogram**”) vezetett be. Az Eximbank a Hitelprogramot az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben, egyes esetekben pedig az Általános Csoportmentességi Rendeletben 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 kockázatokra – az Exim tv.-nek megfelelő – nemzetközi versenyképességet javító konstrukcióban az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján, az Európai Bizottság SA103089(2022/N)¹ és SA104515 (2022/N) számú határozataival összhangban forgóeszközhiteleket és beruházási hiteleket, valamint az Általános Csoportmentességi Rendelet alapján a SA106256 ügyszámon jóváhagyott termék alapján beruházási hitelt 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,
3. fejezete az egyes Termékek speciális, az adott Termék vonatkozásában alkalmazandó szabályait tartalmazza.

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

1.2 AZ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA

Az Útmutató nyilvános, azt az Eximbanknak az ügyélforgalom 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 a módosított Útmutatónak az Eximbank ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján történő elhelyezésével 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 szerződés 1. és 2. sz. Melléklete, amely a jelen Útmutató alapján kihelyezésre kerülő hiteltermékek 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; módosította: a Bizottság (EU) 2017/1084 rendelete; a Bizottság (EU) 2020/972 rendelete; a Bizottság (EU) 2021/452 rendelete és a Bizottság (EU) 2021/1237 rendelete.

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 - ÁCSR alapú termékek esetében az Útmutató 3. fejezetében foglaltaknak is megfelelő immateriális javak és/vagy tárgyi eszközök vásárlása, létesítése, illetve értékének növelése.

Beruházás üzembe helyezése

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

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, 2.000.000,- EUR (azaz kettőmillió 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 kapcsoló 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 1407/2013/EU rendelete (2013. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról; módosította: a Bizottság (EU) 2020/972 rendelete.

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 (szerződéskötési díj, bírálati díj, kezelési költség) felszámított díj, vagy azok összege.

Elsődleges mezőgazdasági termelés

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet 2.cikk 9. pontjában foglalt meghatározás szerinti fogalom

Energiahatékonyság

Az a megtakarított energiamentiség, amely valamely energiahatékonyság-javító intézkedés végrehajtása előtt és után mért és/vagy becsült fogyasztás alapján kerül meghatározásra, biztosítva az energiafogyasztást 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 Végző 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 meghatározás szerinti fogalom

Hitelkérelem

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

HUF

Magyarország törvényes fizetőeszköze a jelen Útmutató hatályba lépésének napján.

Ipari park

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

Kamatfelár Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.3 szakasz alapján nyújtott támogatás esetén

A Minimum kamatláb megállapításához szükséges, az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.3 szakasz alapján az Ügyfél Ügyfélszegmens besorolása és a Származékos Kölcsönszerződés futamideje* alapján meghatározott kamatfelár, mértéke az alábbi táblázatban rögzített érték:

Szegmens	≤1 év	>1 év és ≤ 2 év	>2 év és ≤ 3 év	>3 év és ≤ 4 év	>4 év és ≤ 5 év	>5 év és ≤ 6 év	>6 év és ≤ 7 év	>7 év és ≤ 8 év
KKV	0,25%	0,43%	0,48%	0,73%	0,85%	0,92%	1,95%	2,14%
NV	0,50%	0,86%	0,96%	1,46%	1,69%	1,84%	3,00%	3,24%

* a táblázatban szereplő futamidő a Származékos Kölcsönszerződés aláírása napjától számítandó

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 Újraíparosítási termékek esetében

Az Ügyfél részére nyújtott Származékos Kölcsön Kamatláb mértéke Kamattámogatást tartalmazhat, mely mértéke a Minimum Kamatláb és a Származékos Kölcsön Kamatláb közötti pozitív különbség. A Kamattámogatást az Eximbank az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. szakasza szerinti korlátozott összegű támogatásként, vissza nem térítendő támogatás formájában nyújtja, amelynek mértéke nem haladhatja meg a jelen Útmutató 1. sz. Mellékletében található *Támogatásra vonatkozó rendelkezésekben* meghatározott maximális értékeket.

Kamattámogatás az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján a Baross Gábor Újraíparosítási Plusz termékek esetében

Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 szakasz szerinti támogatás esetében a Baross Gábor Újraíparosítási Plusz termékek a végső kedvezményezett ügyfél részére nyújtott kamat vonatkozásában kamattámogatást tartalmaznak, amelynek mértékét 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)) 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) 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.

Lízingszerződés

A Pénzügyi Intézmény és az Ügyfél között a Lízingügylet finanszírozása céljából létrejött finanszírozási szerződés, amelynek az Eximbank és a Pénzügyi intézmény között a Baross Gábor Újraiparosítási Lízing refinanszírozására létrejött Lízing Refinanszírozási Keretszerződés alapján nyújtott refinanszírozási kölcsön biztosítja a forrását.

Lízingügylet

Az adott Lízingszerződés alapjául szolgáló olyan nemzetközi versenyképességet javító beruházásnak minősülő nyíltvégű vagy zártvégű pénzügyi lízingszolgáltatás, amely megfelel a Lízing Refinanszírozási Keretszerződésben foglalt feltételeknek.

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 egyes 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 (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., adószáma: 15814160-2-41)

Mezőgazdasági Termék

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

Minimum kamatláb a Baross Gábor Újraiparosítási termékek esetében

Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben rögzített Referencia Alap-kamatláb, valamint a futamidő/Ügyfélszegmens Besorolás/devizanem figyelembevételével meghatározott Kamatfelár összege.

HUF esetén: a Referencia Alap-kamatláb az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben foglaltaknak megfelelően 2022. október 01. napjára jegyzett értéken került rögzítésre az alábbi mértékben: 11,15 % p. a. (azaz évi tizenegy egész tizenöt század százalék).

EUR esetén: a Referencia Alap-kamatláb az I

Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben foglaltaknak megfelelően 2022. október 01. napjára jegyzett értéken került rögzítésre az alábbi mértékben: 1,03 % p.a. (azaz évi egy egész három század százalék).

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 vállalkozás².

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 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.

² A 651/2014/EU bizottsági rendelet alapján nyújtható támogatás azon vállalkozásoknak, amelyek 2019. december 31-én nem voltak nehéz helyzetben, de a 2020. január 1. és 2021. június 30. közötti időszakban nehéz helyzetbe kerültek.

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 a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratakor egy összegben 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 (továbbkölcsönzött) 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 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/> 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 a Pénzügyi Intézmény a Származékos Kölcsön tőketörlesztésére az Ügyfél részére türelmi időt biztosít.

Ügyfél

Az Útmutatóban meghatározott bármely 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

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 határozat mindenkor hatályos változata, valamint az EU Bizottság SA 103089 (2022/N)³ számú ügyben, valamint SA.104515 (2022/N) számú ügyben hozott határozata

Végső Lejárat

A Származékos Kölcsönszerződésben és az ahhoz igazodó Refinanszírozási 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

³ Módosította: az EU Bizottság SA.104009 (2022/N); SA.104850 (2022/N), valamint SA.106542 (2023/N) számú ügyben hozott határozata.

végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelete 9 – 11. cikkében foglaltak alapján kell megállapítani. A visszafizettetési 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) - honlapján közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizettetési kamat mértéke a támogatás odaítélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszafizettetésének 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 visszafizettetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizettetési kamat alapulvételével

Zöld fejlesztési célhoz kapcsolódó fogalmak:

KHI

A Beruházás eredményeként megvalósuló környezeti hatás indikátor. 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).

Zöld hitelcél

Energiahatékonysági javulást eredményező beruházás, megújuló energia létesítését, tárolását célzó beruházás.

TSC Technical screening criteria

A Zöld fejlesztési cél keretén belül meghatározott technikai szűrési kritérium

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.

EIB-nek megfelelő zöld hitelcél

A beruházással megvalósított olyan zöld hitelcél, amely a 12. sz. melléklet alapján az EIB feltételeinek megfelel.

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)

„ZFK szerinti zöld hitelcélnek megfelelő hitel”

ZFK megfelelőnek tekinthető a hitel, ha a Származékos Kölcsön legalább 25%-a (huszonöt százalék) a ZFK-ban megfogalmazott zöld célok valamelyikének és a ZFK-nak megfelel. A Beruházás Zöld célját a Refinanszírozási kölcsönszerződésben és a Származékos kölcsönszerződésben is meg kell határozni.

1.4 VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

- 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
- Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet
- „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 mindenkor hatályos változata, valamint az EU Bizottság SA 103089 (2022/N) számú ügyben, valamint SA.104515 (2022/N) számú ügyben hozott határozata
- az EU Bizottság SA.104009 (2022/N) számú ügyben hozott határozata
- az EU Bizottság SA.104850 (2022/N) számú ügyben hozott határozata
- az EU Bizottság SA.106542 (2023/N) számú ügyben hozott határozata
- 1407/2013/EU bizottsági rendelet 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 – Általános csoportmentességi rendelet (a továbbiakban: ÁCSR)

2 MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM FELTÉTELRENDSZERE

2.1 A HITELPROGRAM ELEMEI

A Hitelprogram keretében az Eximbank az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján az alábbi Termékek feltételrendszerében nyújt finanszírozást:

- a) Kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás (2.3 szakasz), amelyhez kapcsolódhat továbbá korlátozott összegű (kamattámogatás) támogatás is (2.1 szakasz) – Baross Gábor Újraiparosítási Termékek:

Közvetlen finanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitel
- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel
- Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási Hitel (Baross Gábor Újraiparosítási Zöld beruházási hitel TCF és Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Jövő Exportőrei beruházási hitel ÁCSR)

Refinanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitel
- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel
- Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási Hitel (Baross Gábor Újraiparosítási Zöld beruházási hitel TCF és Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Jövő Exportőrei beruházási hitel ÁCSR)
- Baross Gábor Újraiparosítási Lízing

- b) Korlátozott összegű (kamattámogatás) támogatás (2.1 szakasz) - Baross Gábor Újraiparosítási Plusz Termékek

Közvetlen finanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz

Refinanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitel Plusz
- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitel Plusz

A Hitelprogram keretében továbbá az Eximbank az ÁCSR alapján az alábbi Termékek feltételrendszerében is nyújt finanszírozást:

Közvetlen finanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási Hitel

Refinanszírozásban:

- Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási Hitel refinanszírozása

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.

Jelen Útmutató a refinanszírozási termékek feltételrendszerét tartalmazza, kivéve a Baross Gábor Újraiparosítási Lízing refinanszírozása terméket, melynek feltételeit a Pénzügyi Intézményekkel megkötött Lízing Refinanszírozási Keretszerződés szabályozza.

2.2 A HITELPROGRAM ÉRVÉNYESSÉGE ÉS LEJÁRATA

A Hitelprogram az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott támogatásnyújtási időpontig⁴ illetve visszavonásig érvényes.

A Keretmegállapodások alapján Refinanszírozási Kölcsönszerződés megkötésére irányuló Kérelem benyújtására a Pénzügyi Intézményeknek a mindenkor hatályos Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott időpontot (jelenleg 2023.12.31.) megelőző **20. munkanapig van** lehetősége.

A Származékos Kölcsönszerződés megkötésére a mindenkor hatályos Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott időpontig (jelenleg 2023.12.31.) van lehetőség.

ÁCSR alapú Termék esetében fenti benyújtási és szerződéskötési korlátok nem alkalmazandók.

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

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

⁴ Ez az Útmutató hatályba lépésének időpontjában 2023. december 31.

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 az Ügyfél gazdasági tevékenységében bekövetkezett kedvezőtlen hatások ellensúlyozása érdekében szükséges – az Exim tv.-nek megfelelő – likviditási hiány vagy forgóeszköz finanszírozásra, illetve nemzetközi versenyképességet javító Beruházásának finanszírozására használhatja fel. A Hitelprogram keretében az Eximbank energiahatékonysági, illetve megújuló energiaforrás célú Beruházásokra külön feltételrendszert határoz meg a fenntarthatósági célú Beruházások kiemelt ösztönzésére.

2.3.2 A Származékos Kölcsönszerződés alapján nyújtott finanszírozás jellege

A Hitelprogram keretében a végső kedvezményezett Ügyfél részére nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, amely a Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény:

a) a Baross Gábor Újraiparosítási termékek keretében nyújtott kölcsön esetében

- 2.3 szakasza alapján: kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás – ez minden hitel esetében alkalmazandó, amelyhez kapcsolódhat továbbá
- 2.1 szakasza alapján: korlátozott összegű (kamattámogatás) támogatás⁵.

b) a Baross Gábor Újraiparosítási Plusz termékek keretében nyújtott kölcsön esetében

- 2.1. szakasza szerinti korlátozott összegű támogatás (kamattámogatás)

Fentiekől eltérően ÁCSR alapú Termék esetében a kamattámogatás nyújtás alapja

- a 651/2014/EU bizottsági rendelet⁶ szerinti energiahatékonysági intézkedésekhez nyújtott támogatás – ÁCSR I. fejezet és III. fejezet 38. cikk;
- a 651/2014/EU bizottsági rendelet⁷ szerinti megújuló energia támogatására irányuló beruházási támogatás – ÁCSR I. fejezet és III. fejezet 41. cikk.

Az állami támogatási szabályokkal kapcsolatos részleteket jelen Útmutató 1 és 2. sz. Melléklete tartalmazza.

2.3.3 Az igénybevehető hitelösszeg maximuma

⁵ Ezek azok az esetek, amikor a Származékos Kölcsön Kamatlába alacsonyabb, mint a futamidő, devizanem és az ügyfél mérete alapján meghatározott EUR vagy HUF Minimum kamatláb. Ezekben az esetekben a finanszírozás csak 2.1-es kamattámogatással vehető igénybe!

⁶ HL L 187. 2014.06.26. 1. o.; módosította: a 2017/1084/EU bizottsági rendelet (HL L 156., 2017.6.20.), a 2020/972/EU bizottsági rendelet (HL L 215., 2020.7.7.) és a 2021/1237/EU bizottsági rendelet (HL L 270., 2021.7.29.)

⁷ HL L 187. 2014.06.26. 1. o.; módosította: a 2017/1084/EU bizottsági rendelet (HL L 156., 2017.6.20.), a 2020/972/EU bizottsági rendelet (HL L 215., 2020.7.7.) és a 2021/1237/EU bizottsági rendelet (HL L 270., 2021.7.29.)

2.3.3.1 Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közleményben meghatározott határérték 2.3 szakasz alapján, kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás esetében

Az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján a Hitelprogram keretében igényelhető hitelösszeg nem haladhatja meg:

- a) az Ügyfél elmúlt három év lezárt pénzügyi adatai alapján számított átlagos éves árbevételének 15%-át⁸, vagy
- b) az Ügyfél által a pénzügyi intézményhez történő hiteligeny benyújtását megelőző 12 hónap energiaköltségének⁹ 50%-át.

Energiaköltségként figyelembe vehető a tevékenység végzéséhez felhasznált távhő, villamos energia és gáz költsége, amely a vállalkozás könyveiben is megjelenik. Továbbá figyelembe vehető az üzemanyag költség abban az esetben, ha a tevékenységgel összefüggően került felhasználásra, vagy termeléshez kapcsolódó anyagmozgatás esetén. (például fuvarozó, szállítmányozó vállalkozások esetében vagy telephelyen belüli anyagmozgatás esetén).

A válság miatt különösen érintett vállalkozások esetén a kedvezményezett likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján a hitel összege az a) és b) pont szerinti értéknél magasabb összegű is lehet, de nem haladhatja meg KKV esetében a következő – a hitelnyújtás időpontjától számított – 12 hónap, nagyvállalat esetében pedig a következő 6 hónap likviditási szükségletét. A likviditási szükséglet magában foglalhatja mind a forgóeszköz, mind a beruházási költségeket.

A Covid19-járvánnyal összefüggő ideiglenes keret szerinti támogatási intézkedések kapcsán már figyelembe vett likviditási szükségletek nem finanszírozhatók a Hitelprogram keretein belül.¹⁰

Likviditási szükséglet alapú hitelösszeg megállapítás esetén az Ügyfélnek meg kell felelnie a „Kiemelten érintett vállalkozás” szűrőnek. A kiemelten érintett vállalkozások feltételeit a 2.4.3. pont tartalmazza.

A likviditási szükséglet igazolása ügyfélnyilatkozat alapján egy vagy több szempont kiválasztásával történhet, amelynek megalapozottságát a Pénzügyi Intézmény saját előírásai alapján meghatározott releváns dokumentumok bekérésével pl. cash flow terv, likviditási és vagy üzleti terv – ellenőriz. A Pénzügyi intézménynek a likviditási szükségletet alátámasztó dokumentumokat az Eximbank részére is be kell nyújtania.

Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján nyújtott támogatott hitelek és garanciák teljes összege kedvezményezettenként nem haladhatja meg a fentebb meghatározott felső határokat. Az összeszámításhoz az Ügyfél Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.3. pont alapján igénybe vett Eximbank vagy más pénzügyi intézmény által kedvezményes kamatláb formájában nyújtott hitel(ek) és lízingek összegét, és/vagy a 2.2. pont alapján garanciák formájában nyújtott likviditási támogatás esetében a kezességvállalással fedezett hitel(ek) összegét kell együttesen figyelembe venni.

A támogatási keretösszeg fentiek szerinti betartását az Ügyfél korábban megítélt vagy folyamatban lévő állami támogatásról szóló nyilatkozata alapján az Eximbank ellenőrzi.

⁸ Eltérő devizanem esetében (pl. HUF-ban vezetett beszámoló és EUR hiteligeny) a mérlegforduló napján érvényes MNB árfolyamot szükséges alkalmazni.

⁹ Az energiaköltséget csökkenteni kell az erre a célra kapott állami támogatással azon vállalkozások esetében, amelyek regisztráltak és támogatást kaptak a KKV Energiaköltség és Beruházás Támogatási Programban.

¹⁰ Amennyiben likviditási szükséglet alapján került meghatározásra hitelösszeg Covid Közlemény alapján, úgy az ott figyelembe vett likviditási tervben szereplő időszakot követően nyújtható be új hiteligeny likviditási terv alapján.

2.3.3.2 A Hitelprogramban megállapított határérték

A Baross Gábor Újraiparosítási termékek keretében egy Ügyfél Származékos Kölcsönszerződéseinek, Lízingszerződéseinek illetve közvetlenül az Eximbankkal megkötött hitelszerződéseinek összegére az alábbi határértékek alkalmazandók:

- Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitelk refinanszírozásban és közvetlen finanszírozásban maximum 4 milliárd forint, illetve 10 millió EUR
- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási hitelek refinanszírozásban és közvetlen finanszírozásban valamint Baross Gábor Újraiparosítási Lízing refinanszírozásban maximum 6 milliárd forint, illetve 15 millió EUR
- Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási hitelek refinanszírozásban és közvetlen finanszírozásban (Válságkezelési és ÁCSR alapú együttesen) maximum 6 milliárd forint, illetve 15 millió EUR.

A Baross Gábor Újraiparosítási Plusz termékek keretében egy Ügyfél Származékos Kölcsönszerződéseinek illetve közvetlenül az Eximbankkal megkötött hitelszerződéseinek összegére az alábbi határértékek alkalmazandók:

- Baross Gábor Újraiparosítási Forgóeszközhitelk Plusz refinanszírozásban maximum 4 milliárd forint, illetve 10 millió EUR
- Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási hitelek Plusz refinanszírozásban és közvetlen finanszírozásban maximum 6 milliárd forint, illetve 15 millió EUR.

Az összeszámításnál bármely Pénzügyi Intézménynél (ideértve az Eximbankot) 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.

2.3.3.3 Támogatási korlát Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú Termék esetében

A Hitelprogram keretében igénybe vett finanszírozás maximuma fentiekén túl az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. pont alapján Eximbank vagy más pénzügyi intézmény által nyújtott támogatás mértékétől, valamint beruházási hitelekhez más támogatási jogcímenek igénybe vett támogatásokra vonatkozó korlátoktól is függ. Az összeszámítási szabályokat jelen Útmutató 1. számú Melléklete tartalmazza.

2.3.3.4 Hitelösszeg maximuma ÁCSR alapú Termék esetében

ÁCSR alapú Termék esetében a 2.3.3.1 és a 2.3.3.3. nem alkalmazandó. A hitelösszeg maximumát a 2.3.3.2. pont és a jelen Útmutató, valamint az 1. sz. Mellékletben foglalt támogatásintenzitási korláttól függ, de az így kiszámított támogatás ügyfelenként nem haladhatja meg a 30 millió euro összeget. Az összeszámítási szabályokat jelen Útmutató 2. számú Melléklete tartalmazza.

2.3.4 Devizanem

A Hitelprogram keretében nyújtott finanszírozás devizaneme HUF és EUR lehet.

2.3.5 Kamat és fizetendő díjak

2.3.5.1 Származékos Kölcsön Kamatlába

Amennyiben jelen Útmutató az adott Termék vonatkozásában másképp nem rendelkezik, a Hitelprogram keretében megkötött Származékos Kölcsönszerződésben alkalmazható Származékos Kölcsön Kamatláb a teljes futamidő alatt fix, mértéke maximum:

a) Baross Gábor Újraiparosítási termékek esetében (kivéve Zöld beruházási hitelek)

Devizanem	Maximális kamatláb
EUR	3,5 % p.a.
HUF	6,0 % p.a.

b) Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási termékek esetében

Devizanem	Maximális kamatláb
EUR	3,0 % p.a.
HUF	5,0 % p.a.

c) Baross Gábor Újraiparosítási Plusz termékek esetében

Devizanem	Minimum ügyleti kamat	Maximális ügyleti kamat
EUR	3,5% p.a.	8,0 % p.a.
HUF	6,0% p.a.	12,0 % p.a.

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

A Származékos Kölcsönszerződés Kamatlába Kamattámogatást tartalmazhat a jelen Útmutató 1. és 2. sz. Mellékletében részletezett feltételek szerint.

2.3.5.2 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: legfeljebb 0,25% p.a., rülirozó hitel esetén legfeljebb 0,5% p.a. a le nem hívott kölcsön összegére
- Szerződésmódosítási díj: a Pénzügyi Intézmény hirdeteménye/kondíciós listája szerint
- Megtörési költség: maximum az Eximbank Pénzügyi Intézménynek címzett értesítésében szereplő összegnek megfelelően. Akkor kerül felszámításra, ha mértéke eléri a 15.000 forintot, vagy 50 eurót.

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 hirdeteményében 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. és 2. 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.

ÁCSR alapú Termék esetében a (d) nem alkalmazandó.

A fenti kritériumoknak megfelelő Nehéz helyzetben lévő vállalkozásoknak is nyújtható támogatás, kivéve az ÁCSR alapú Termék esetében.

2.4.2 Válságérintettség igazolása az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú termékek esetében

Az Ügyfélnek szükséges az alábbi tartalommal arról nyilatkoznia, hogy a vállalkozás működését a háború gazdasági hatásai hátrányosan érintette. Az érintettség igazolása az ügyfélnyilatkozat alapján, egy vagy több szempont kiválasztásával történik, amelyet a releváns dokumentumok bekérésével a Pénzügyi intézmény saját előírásai alapján ellenőriz.

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 ágazatot¹¹ érintő korlátozás,

¹¹ 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;

- kettős felhasználású termékek¹² 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 ügyfényilatkozat 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

ÁCSR alapú Termék esetében jelen pont előírásai nem alkalmazandók.

2.4.3 Kiemelten érintett vállalkozások az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.3 szakasz alapján, kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás alapú termékek esetében

Az Útmutató 2.3.3. pontjában részletezett, a likviditási szükségletre alapozott hiteligeny esetén az Ügyfélnek meg kell felelnie a Kiemelten érintett vállalkozás feltételeinek is, az alábbi feltételek egyikének teljesülésével:

A válság miatt fokozottan érintettek az orosz vagy az ukrán piacnak különösen kitett vállalkozások. Ilyen kitettségnek számít többek között: szállítási láncok zavarai, Oroszország vagy Ukrajna kifizetetlen tartozásai, a kibertámadások fokozott kockázatai, vagy a jelenlegi válsággal érintett egyes alap- vagy nyersanyagok árának emelkedése. Az átmeneti likviditáshiány fennállása bizonyított, amennyiben az alábbi szempontok közül legalább egy teljesül:

- a vállalkozás által használt és a válsággal érintett alap- vagy nyersanyagok árának (ide nem értve az energia és üzemanyag árat) növekedése legalább 20%*. Az alap vagy nyersanyagok alatt a termelési folyamat során előállított termék gyártásához felhasznált meghatározó alapanyagot/nyersanyagot értjük.
- import problémák - a szállítóállomány legalább 20%-os mértékben visszaesett* - a szállítási láncok zavarai okán a háború vagy a szankciók miatt, különösen a gabonafélék és az olajos magvak, keményítőszármazékok, műtrágya behozatala esetében
- export problémák – a külföldi vevőállomány legalább 20%-os mértékben visszaesett* - a szállítási láncok zavarai okán a háború vagy a szankciók miatt
- Orosz, fehérorosz vagy ukrán szerződéses kapcsolatból származó kifizetetlen tartozás (kintlévőség) állomány növekedése minimum 5%-kal a háború vagy a szankciók miatt*
- nettó árbevétel csökkenése a meghatározó – az export árbevétel legalább 25%-át kitevő partnerek - orosz, fehérorosz vagy ukrán szerződéses kapcsolatok érintettsége miatt.

¹² a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére 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.

*A fenti szempontokat a 2022. március 1. és a Hitelprogram lezárása közötti¹³, legalább 4 hónapos periódusnak a 2021. év azonos időszakával összehasonlítva kell vizsgálni.

Kiemelt cél a megújuló energiát hasznosító technológiák növekvő gyártásának támogatása, valamint az energiahatékonyság javítását szolgáló technológiák és szolgáltatások támogatása, amelyek technikai alapot biztosítanak az energiatartósság csökkentéséhez és így a krízishelyzet mérsékléséhez. Az energiahatékonyság javítása és a megújuló energiatermelés arányának növelése nagymértékben hozzájárul Magyarország hosszútávú energiatartósságának a megteremtéséhez, illetve az energiatartósság diverzifikációjához.

A fentiek alapján különösen érintett vállalkozásnak tekinthetők, és így a hitelösszeg a vállalkozás likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján is meghatározható az alábbi esetekben:

- A megújulóenergia-technológia szállító likviditási szükségleteinek támogatása a növekvő kereslet - *megújulóenergia-termelő berendezések és azok telepítése* – kielégítése érdekében.
- Az energiahatékonysági beruházásokhoz (pl. szigetelőanyagok, energiatakarékos kazánok) szállítók, valamint energiahatékonysági megoldásokat gyártók és szolgáltatók likviditási igényének támogatása a növekvő kereslet - *ilyen berendezések és azok telepítésre* - kielégítése érdekében

A likviditási szükséglet igazolása ügyfényilatkozat alapján egy vagy több szempont kiválasztásával történhet, amelyet a Pénzügyi Intézmény saját előírásai alapján meghatározott releváns dokumentumok bekérésével (pl. főkönyv, cash flow terv, likviditási és vagy üzleti terv) ellenőriz. A fenti szempontrendszer alapján a Pénzügyi Intézmény köteles az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok alapján a likviditáshiány fennállását vizsgálni és erről az Eximbank felé nyilatkozni, valamint a likviditási szükségletet alátámasztó dokumentumokat az Eximbank részére be kell nyújtania.

2.4.4 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 jelen Útmutató 6. Mellékletét képező Segédletben meghatározott ellenőrzési időpontok betartásával, saját belső szabályozásának megfelelően köteles ellenőrizni.
- b) nem tartoznak az EU által elfogadott szankciók hatálya alá tartozó vállalkozások közé, többek között:
 - 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.

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.

- c) nem tartozik a Hitelprogramban vagy bármely egyéb Eximbank forrásból finanszírozott konstrukcióban megkötött hitel- vagy lízingszerződés alapján az Eximbank konstrukcióból

¹³ jelenleg 2023.12.31.

való kizárás alá eső vállalkozások körébe;

d) 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 válság miatt kialakult nehézségeinek áthidalásához szükséges likviditási hiány, forgóeszköz finanszírozási szükséglet, valamint a nemzetközi versenyképesség javításához szükséges beruházás finanszírozására, energiahatékonysági, illetve megújuló energia beruházások finanszírozására.

2.5.3 Finanszírozásból kizárt ügyletek

A Származékos Kölcsön nem használható fel az alábbi ügyletek finanszírozására:

- az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében felsorolt ügyletek
- hitelkiváltás
- a személygépjárművek forgalmazásával/bérbeadásával kapcsolatos tevékenység
- kiskereskedelmi tevékenység (TEÁOR 47 ágazati főcsoportba tartozó tevékenységek)
- 90-99 TEÁOR ágazati főcsoportba tartozó tevékenységek
- Továbbá Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú termékek esetében
 - az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.2 (Garanciák formájában nyújtott likviditási támogatás) és a 2.3. (Kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás) szakaszok alapján ugyanarra a mögöttes hitelre nyújtott támogatások;
 - ha az adott Ügyfél részére az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.2. szakasza alapján nyújtott garanciák formájában nyújtott likviditási támogatás esetében a kezességvállalással fedezett hitel összege és/vagy a 2.3. szakasza alapján nyújtott Kedvezményes hitelek formájában nyújtott likviditási támogatás esetében igénybe vett teljes hitelösszeg meghaladja az Útmutató 2.2.1. pontjában meghatározott maximális mértékeket.
- Továbbá az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1 (korlátozott összegű 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 rendelet¹⁴ 1. cikke (1) bekezdésének a)-k)¹⁵ 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 vagy az ÁCSR 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 Kölcsönrel 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;

¹⁴ 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.)

¹⁵ a) olyan támogatás, amelynek összegét a piacon beszerzett vagy forgalomba hozott termékek ára vagy mennyisége alapján állapították meg;

b) a 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.

- 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 8. 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 a 2.000.000,- EUR (azaz kettőmillió 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 7. 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) elérhetővé teszi.

2.5.7 Állami támogatással kapcsolatos nyilatkozatok

Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapú Termék esetében a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell továbbá az alábbiakat:

- A szerződés kedvezményes hitelkamatláb formájában nyújtott támogatást tartalmaz, ami állami támogatásnak minősül, és mint ilyen az Európai Bizottság SA104515 határozata alapján, „az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak az Ukrajna elleni orosz invázióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válságkeret” című 2022. november 9-i, 2022/C 426 I/01 számú bizottsági közlemény alapján nyújtható.
- A szerződés alapján nyújtott támogatás az Európai Bizottság SA103089 határozata alapján, az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény 2.1. szakasza szerinti korlátozott összegű 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 vagy az EU Bizottsági határozatában meghatározott maximális támogatási intenzitást vagy összeget. Az Ügyfélnek a szerződés megkötését megelőzően nyilatkoznia kell továbbá az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény szempontjából releváns 2.3. szakasza szerinti Kedvezményes hitel formájában nyújtott likviditási támogatások és a 2.2 szakasza szerinti Garanciák formájában nyújtott likviditási támogatások vonatkozásában igénybevett/igénybe venni kívánt állami támogatásokról, valamint 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.
- A szerződésben nem szabályozott kérdésekben, az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény, 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 információkat¹⁶, illetőleg az elsődleges mezőgazdasági és halászati ágazatban 10 000 EUR-t meghaladó támogatásokra vonatkozó információkat¹⁷ 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.

ÁCSR alapú Termék esetében az állami támogatással kapcsolatos nyilatkozatokat a jelen Útmutató 3. melléklete tartalmazza.

¹⁶ Általános Csoportmentességi Rendelet III. mellékletében előírt információk

¹⁷ 702/2014/EU bizottsági rendelet III. mellékletében előírt információk

2.5.8 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.

2.6 A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN IGÉNYBEVÉTELEHEZ 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 (10. sz. melléklet) a megítélt állami támogatásokról és az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján igénybe vett állami támogatásokról (eredeti, az Ügyfél által cégszerűen aláírt);
- ÁCSR alapú Termék esetében az Ügyfél 30 napnál nem régebbi nyilatkozatát a Beruházáshoz megítélt állami támogatásokról (11. sz. melléklet) (eredeti, az Ügyfél által cégszerűen aláírt);
- A támogatástartalom-kalkulátort (excel formátumban, emailen 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 régebbi¹⁵

- Korrupciós nyilatkozat (a 4. 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 2.000.000,- EUR (ill. annak megfelelő HUF)¹⁸ és KKV esetén CEB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat

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 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, ÁCSR alapú Termék igénybevétele esetén az ÁCSR-nek és 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 vagy az ÁCSR 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 8. 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 7.. sz. mellékletében foglalt CEB 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;

¹⁸ a Kérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján érvényes MNB árfolyammal szükséges átszámítani

- 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. Minimim 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 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 megíusulásáról;
- (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, illetve ÁCSR alapú hitel esetén a 2. sz. melléklet 7.1. pontja).

3 HARMADIK FEJEZET: A HITELPROGRAM EGYES TERMÉKEIRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK

3.1 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI FORGÓESZKÖZHITEL

3.1.1 Termékfeltételek

Hitelcél:	A hazai Pénzügyi Intézményen keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végső kedvezményezett Ügyfél az Exim tv. 2. § (1) bekezdésének megfelelő forgóeszközhitelt a háború és az energiaválság hatásai miatt bekövetkezett likviditási hiány és forgóeszköz finanszírozására használhatja fel.
-----------	---

Hitelösszeg:	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján megállapított likviditási/forgóeszköz finanszírozási igény alapján, de nem haladhatja meg az Útmutató 2.3.3. pontjában részletezett maximális összeget és határértékeket.
Igénybevétel/Rendelkezésre tartás	<p>Nem rulírozó hitel:</p> <ul style="list-style-type: none"> a Származékos Kölcsönszerződés futamideje minimum 6 hónap, de maximum 36 hónap; rendelkezésre tartási időszak: a Származékos Kölcsönszerződés aláírásnak időpontjától számított maximum 6 hónap lehet. <p>Rulírozó hitel:</p> <ul style="list-style-type: none"> a rulírozó Származékos Kölcsön futamideje minimum 6 hónap, de maximum 24 hónap; rendelkezésre tartási időszak: a Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított minimum 6 hónap, maximum 24 hónap azzal, hogy legkésőbb 6 hónapon belül az alhitelkeret 100%-át le kell hívni, amennyiben 6. hónap végén a teljes hitelkeret nem kerül 100%-ban lehívásra, úgy a Pénzügyi Intézmény az ügyfél részére a Származékos Kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret összegét a le nem hívott összeggel csökkenti, a rulírozó származékos kölcsönből hetente 1 lehívást lehet kezdeményezni. <p>Minimum folyósítási összeg 5 millió HUF, illetve 12.500 EUR lehívásonként.</p>
Rendelkezésre tartási jutalék:	Nem rulírozó hitel esetében maximum 0,25% p.a. Rulírozó hitel esetében maximum 0,5% p.a.
Törlesztés:	<p>A Származékos Kölcsön törlesztése az Ügyfél kérése szerint lehet: Nem rulírozó refinanszírozási kölcsön esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> kamatfizetési időpontokban; 1, 3 vagy 6 havonta¹⁹, vagy egyedi ütemezés szerint; egyenlő, vagy egyedi összegű tőkerészletekben <p>Az utolsó törlesztés időpontja nem lehet későbbi, mint a Származékos Kölcsön véglejáratának a napja.</p> <ul style="list-style-type: none"> a rulírozó származékos kölcsönből hetente egy törlesztés kezdeményezhető.
Kamatfizetés gyakorisága	<ul style="list-style-type: none"> a Származékos Kölcsön első kamatperiódusa az első folyósítás napján kezdődik és a Származékos Kölcsönszerződés aláírása, illetve első folyósítás napjától számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig tart; 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; azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.
Szükséges dokumentáció:	Az általánosan előírt dokumentumok

¹⁹ nem szükséges minden kamatfizetési időpontban törleszteni

3.1.2 Az Ügyfélre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfelelési feltételeken és kizárásokon túl nem vehetik igénybe a Baross Gábor Forgóeszközhitelt azok a vállalkozások, amelyek a Széchenyi Kártya Program keretében valamely Széchenyi Likviditási hitellel (ide nem értve a Széchenyi Kártya folyószámlahiteleket) rendelkeznek, vagy az igénylés folyamatban van.

3.1.3 A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfelelési feltételeken és kizárásokon túl nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön, ha az Ügyfél a folyósított Származékos Kölcsönt Széchenyi Kártya Programból felvett hitel visszafizetésére kívánja fordítani (egyéb esetekben a folyósított Származékos Kölcsön az Exim tv 2. §. (2a) pontjának megfelelő belföldi forgóeszközhitel visszafizetésére is fordítható).

3.1.4 A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes előírásokon túl nincs további feltétel.

3.2 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI BERUHÁZÁSI HITEL

3.2.1 Termékfeltételek

Hitelcél:	A hazai Pénzügyi Intézményeken keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végső kedvezményezett Ügyfél a beruházási hitelt az Etv 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.
Hitelösszeg:	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján a Beruházás elszámolható költségeinek arányában a saját erő előírás figyelembevételével megállapított összeg, de nem haladhatja meg az Útmutató 2.3.3. pontjában részletezett maximális összegeket
Saját erő:	A Beruházás nettó – finanszírozási költségekkel és ÁFÁ-val csökkentett, illetve ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetén a beruházás bruttó bekerülési értékének: <ul style="list-style-type: none"> - gépek, berendezések vásárlása esetén minimum 10%-a - egyéb esetben minimum 15%-a A saját erő nem tartalmazhat állami támogatást, ugyanakkor a Pénzügyi Intézmény által nyújtott saját forrású hitel beszámítható.
Futamidő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított minimum 13 hónap, de maximum 8 év.
Rendelkezésre tartási idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 18 hónap.
A hitel felhasználási köre:	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 előlegbekerő nem fogadható el) finanszírozó Pénzügyi Intézmény részére (beleértve a saját rezsiz beruházás esetét is, valamint az előleg számlákat is.) Továbbá:

	<ul style="list-style-type: none"> - Az Ügyfél által önerőből megkezdett Beruházás esetén saját erőnek beszámíthatók a hitelkérelem Pénzügyi Intézményhez történő benyújtását megelőzően 365 napon belül kifizetett számlák; - 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.
Türelmi idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 24 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"> • 1, 3 vagy 6 havonta egyenlő összegű tőkerészletekben a kamatfizetéssel egyidejűleg, vagy • Egyedi összegű tőkerészletekben, úgy, hogy a tőketörlesztések kizárólag a Származékos Kölcsönökre vonatkozó kamatfizetésekkel megegyező időpontban lehetnek esedékesek, de akár eltérő kamat- és tőkefizetési periodicitással. • Továbbá egyenlő vagy egyedi összegű tőkerészletekben úgy, hogy 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>A tőketörlesztés a Beruházás üzembehelyezését megelőzően megkezdődhet.</p>
Kamatfizetés gyakorisága:	<ul style="list-style-type: none"> • A Származékos Kölcsön első kamatperiódusa 1, 3 vagy 6 hónap; • 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; • azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; • eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.
Minimum folyósítási összeg:	Minimum folyósítási összeg 5 millió HUF, illetve 12.500 EUR lehívásonként.
Szükséges dokumentáció:	Az általánosan előírt dokumentumokon túl: 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

3.2.2 Az Ügyfélre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfelelőségi feltételeken és kizárásokon túl nincs további korlátozás.

3.2.3 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;
- ipari, kereskedelmi és lakóingatlan építése, vásárlása, fejlesztése bérbeadási céllal is;
- ingatlanalapok finanszírozása;
- szállodaingatlan fejlesztés;
- az ügyfél belföldi/külföldi vállalkozásban történő részesedés vásárlása²⁰;
- ügyfél általi tőkeemelés a belföldi/külföldi vállalkozásban²⁰;

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

- befejezett (a hitelkérelem Pénzügyi Intézmény felé történt benyújtása előtt üzembe helyezett ill. aktivált) beruházás;
- 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, amennyiben a bérleti szerződés nem fedi a hitel futamidejét, illetve a bérbeadó nem járult hozzá a beruházáshoz²¹;
- kiskereskedelmi tevékenységgel kapcsolatos beruházások finanszírozása;
- személygépjárművek megvásárlásának finanszírozására
- személygépjárművek forgalmazásával/bérbeadásával foglalkozó vállalkozások beruházásainak finanszírozása

3.2.4 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 (1-4) feltételek együttesen teljesülnek:
 1. az ingatlan magánszemély, gazdálkodó szervezet, állam vagy önkormányzat tulajdonában van;
 2. a bérleti- (beleértve a haszonbérleti szerződést is) vagy földhasználati szerződés lefedi a Származékos Kölcsön futamidejét, az a futamidő alatt bérbeadó által rendes felmondással nem szüntethető meg;
 3. a felépítmény tulajdonosa az Ügyfél lesz;
 4. amennyiben az Ügyfél földhasználati szerződést kötött, a földhasználati jogot az ingatlan nyilvántartásba feljegyzik.

²⁰ Az ügyfél (befektető) tulajdoni hányadának a részesedés szerzéssel minden esetben meg kell haladnia az 50% +1 szavazatot, illetve rendelkeznie kell az irányítás jogkörével.

²¹ illetve amennyiben a pénzügyi intézmény által az egyedi ügylet vonatkozásában esetlegesen meghatározott további feltétel nem teljesül

- b) amennyiben a fenti (a) pont 2. és/vagy 4. 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;
- 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 (1-2) feltételek együttesen teljesülnek:
 - 1. a bérleti szerződés lefedi a Származékos Kölcsön futamidejét, az a futamidő alatt a bérbeadó által rendes felmondással nem szüntethető meg;
 - 2. a bérbeadó a beruházáshoz hozzájárult;
- b) az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az a) pontban foglaltak nem teljesülnek, az felmondási eseménynek minősül.

3.2.5 A hitelcél megvalósulásának ellenőrzése

- 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 az Eximbank képviselői és/vagy műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.
- Az Eximbank a Beruházás befejezésének igazolását kéri a Pénzügyi Intézménytől és az Ügyféltől a Kérelemben és a Származékos Kölcsönszerződésben rögzített várható üzembehelyezési határidő alapján.

3.3 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI ZÖLD BERUHÁZÁSI HITEL (IDEIGLENES VÁLSÁG-ÉS ÁTÁLLÁSI KÖZLEMÉNY ALAPÚ)

3.3.1 Termékfeltételek

Hitelcél:	A hazai Pénzügyi Intézményeken keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végső kedvezményezett Ügyfél a beruházási hitelt belföldön megvalósuló, az Exim tv. 2. § (1) bekezdésének megfelelő, nemzetközi versenyképességet javító energiahatékonysági - amellyel legalább 20%-os energiamegtakarítás érhető el - és/vagy megújuló energiatermelő beruházások finanszírozására használhatja fel. A beruházáshoz kapcsolódóan egyéb – az előbbi feltételeknek megfelelő technológiakorszerűsítő vagy kapacitásbővítő – beruházás is finanszírozható, de maximum a teljes hitelösszeg 50%-nak mértékéig.
Hitelösszeg:	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján a Beruházás elszámolható költségeinek arányában a saját erő előírás figyelembevételével megállapított összeg, de nem haladhatja meg az Útmutató 2.3.3. pontjában részletezett maximális összegeket
Saját erő:	A beruházás energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés célú finanszírozási hányadára nem szükséges saját erő

	<p>A nem energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés célú finanszírozási hányad esetében a Beruházás nettó – finanszírozási költségekkel és ÁFÁ-val csökkentett, illetve ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetén a beruházás bruttó bekerülési értékének:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ gépek, berendezések vásárlása esetén minimum 10%-a ○ egyéb esetben minimum 15%-a. <p>A saját erő nem tartalmazhat állami támogatást, ugyanakkor a Pénzügyi Intézmény által nyújtott saját forrású hitel beszámítható.</p>
Futamidő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított minimum 13 hónap, de maximum 8 év.
Rendelkezésre tartási idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 18 hónap.
A hitel felhasználási köre:	<p>A hitel felhasználását számlával, vagy a Számviteli. 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.)</p> <p>Továbbá:</p> <ul style="list-style-type: none"> - energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő cél esetében kizárólag a magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez közvetlenül kapcsolódó és/vagy a megújuló energia termeléséhez közvetlenül kapcsolódó költségek számolhatók el - Az Ügyfél által önerőből megkezdett Beruházás esetén saját erőnek beszámíthatók a hitelkérelem Pénzügyi Intézményhez történő benyújtását megelőzően 365 napon belül kifizetett számlák; - 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. - a hitel teljes összegének lehívását követően, de legkésőbb a rendelkezésre tartási idő lejáratakor, ha a folyósított beruházási hitel összegén belül az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő hitelcélra fordított összeg nem éri el a folyósított hitelösszeg min. 50%-át, akkor a hitelt elő kell törleszteni a megfelelő arány teljesüléséig.
Türelmi idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 24 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 üzembehelyezését 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"> • 1, 3 vagy 6 havonta egyenlő összegű tőkerészletekben a kamatfizetéssel egyidejűleg, vagy • Egyedi összegű tőkerészletekben, úgy, hogy a tőketörlesztések kizárólag a Származékos Kölcsönökre vonatkozó kamatfizetésekkel megegyező időpontban lehetnek esedékesek, de akár eltérő kamat- és tőkefizetési periodicitással. • Továbbá egyenlő vagy egyedi összegű tőkerészletekben úgy, hogy 24 hónapot meghaladó futamidő esetén a futamidő utolsó 20%-ban esedékes tőketörlesztő részlet nem érheti el az eredeti

	<p>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 megelőzően megkezdődhet.</p>
Kamatfizetés gyakorisága:	<ul style="list-style-type: none"> • A Származékos Kölcsön első kamatperiódusa 1, 3 vagy 6 hónap; • amennyiben a kamatperiódus utolsó napja nem munkanap, akkor a kamatperiódus az azt követő munkanapig tart, kivéve a Végső Lejárati Napot, amely esetekben a Kamatperiódus az azt megelőző utolsó munkanapig tart; • azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; • eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.
Minimum folyósítási összeg:	Minimum folyósítási összeg 5 millió HUF, illetve 12.500 EUR lehívásonként.
Szükséges dokumentáció:	<p>.Az általánosan előírt dokumentumokon túl a Kérelem mellé benyújtandó dokumentumok:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Energiahatékonysági beruházás esetében: <ol style="list-style-type: none"> a) 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. b) Igazolás arról, hogy a tervezett beruházás energiamegtakarítást eredményez melyet a MEKH által vezetett energetikai auditorok vagy auditáló szervezetek névjegyzékében szereplő személy állít ki c) meglévő gyártóeszköz vagy technológia energiahatékonysági célú cseréje vagy korszerűsítése esetén műszaki szakvélemény vagy az a) és b) pont szerinti energetikai audit. • Megújuló energiatermelési beruházás esetén: <ol style="list-style-type: none"> a) 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. • Az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés fejlesztési célról az ügyfél által kitöltött adatlap • Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati kérdőív vagy Eximbank társadalmi hatásvizsgálati kérdőív <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>

3.3.2 Az ügyfélre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfeleléségi feltételeken és kizárásokon túl nincs további korlátozás.

3.3.3 A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások

A Termék keretében az alábbi feltételeknek megfelelő Beruházások finanszírozhatók:

A. Energiahatékonyság javulását eredményező beruházás (a meglévő technológiák, termelési folyamatok és létesítmények, infrastruktúrák korszerűsítése, energiahatékony létesítmények, infrastruktúrák létesítése):

- Energiahatékony ipari, kereskedelmi, vagy szálloda ingatlanok építése és vásárlása saját célra.;
- Meglévő ipari és kereskedelmi ingatlanok energiakorszerűsítése:
 - Meglévő épület energiahatékonyságának növelését célzó épületszigetelési munkák
 - Meglévő beltéri világítórendszerek energiatakarékos átalakítása
 - Épületek fűtési, hűtési és használati melegvíz-rendszereinek korszerűsítése
 - Egyéb épületenergiahatékonysági beruházás
- Meglévő gyártóeszközök, technológia energiahatékonyságának javítása
- Energiahatékonysági beruházások meglévő technológiák, termelési folyamatok korszerűsítésével
- Egyéb energiahatékonysági beruházás

Az energiahatékonysági javulásnak el kell érnie a **min. 20%-ot** a beruházást megelőző időszakhoz képest, úgy, hogy:

- A javulás a primerenergia-igény tényleges csökkenéséből ered, továbbá
- A mérésnél nem vehető figyelembe a nettó primerenergia-igény megújuló energiaforrások révén történő csökkenése
- A javulásnál a fajlagos energiahatékonyság javulás (például előállított termék/teljes energiafogyasztás) is elfogadható, ha a termelési volumen nő, és emiatt a végső energiafogyasztás nem tud csökkenni, de a fajlagos igen.

B. Megújuló energiatermelésre és tárolásra irányuló beruházás:

- Napelemes rendszer telepítése
- Napkollektoros rendszer telepítése
- Hőszivattyú telepítése
- Geotermikus energia hasznosító rendszer telepítése
- Szélérőmű telepítése
- Hulladékhő hasznosítása
- Megújuló hidrogén termelése
- Biogáz és biometán²² hulladékból és maradványanyagokból történő előállítása
- Brikett, pellet, faapríték, faelgázosító kazánrendszer kiépítése
- Egyéb megújuló energiatermelésre irányuló beruházás

Megtermelt energia mennyisége nem lépheti túl a beruházás üzembe helyezésekor számított önellátáshoz szükséges mértéket.

Az Ingatlannal összefüggő energiahatékonysági – kivéve ingatlan vásárlás - és megújuló energia zöld hitelcélok esetében meg kell felelni a 12. sz. mellékletben részletezett EIB feltételeknek. Energiahatékony ipari, kereskedelmi vagy szálloda ingatlan vásárlása esetében a beruházásnak az Eximbank Zöld Finanszírozási Keretrendszerének kell megfelelnie.

²² Ideértve a vízkezelésből, szennyvízkezelésből származó maradványanyagokat is (pl.: szennyvíziszap).

C. Az A. vagy B. beruházáshoz kapcsolódó egyéb - technológiakorszerűsítő vagy kapacitásbővítő – beruházás:

- új termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó beruházások finanszírozása;
- már meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó beruházások finanszírozása;
- már megkezdett új/meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó beruházások befejezése (még nem aktivált saját beruházás finanszírozása);

A C. pont alapján folyósított kölcsönök összege nem haladhatja meg a Rendelkezésre tartási idő lejáratakor fennálló Származékos Kölcsön 50%-át.

Kizárt ügyletek:

A Hitelprogramban általánosan érvényes, valamint a Baross Gábor Beruházási Hitel Refinanszírozása Termék esetében részletezett kizárásokon túl nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön az alábbi ügyletek esetében:

Az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés zöld hitelcél esetén:

- 68 (Ingatlanügyletek), 64 (Pénzügyi közvetítés) TEÁOR főcsoportba tartozó tevékenység finanszírozása
- lakóingatlan, spekulatív célú ingatlan vásárlására és fejlesztésére ;
- olyan beruházásra, amely környezeti szempontból több kárt okoz a környezetben, mint amennyi előny származik belőle²³. Ezt a finanszírozott beruházás esetében a Zöld keretrendszerben leírtak szerint kell igazolni (Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista).

Az Eximbank kifejezetten kizárja az alábbi beruházásoknak a Termék keretében történő finanszírozását:

- fosszilis tüzelőanyagok feltárása, előállítás, vagy felhasználása energia előállításához,
- nukleáris energiát termelő létesítmények vagy kapcsolódó beszállítók beruházásai,
- a beruházás következtében erdők pusztulnak, a felszíni vagy a felszín alatti vizek jó állapota csökken, a biodiverzitás veszélyeztetett.

3.3.4 Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes előírásokon, valamint a Baross Gábor Beruházási Hitel refinanszírozása Terméknél előírtakon túl a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél 3.3.5. és 3.3.6. pont alapján történő kötelezettségvállalásait.

3.3.5 A hitelcél megvalósulásának ellenőrzése

Ellenőrzések a folyósítási időszak alatt

- 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), különös tekintettel az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés fejlesztési cél teljesülésével kapcsolatos szakértői ellenőrzésekre, igazolásokra, és tanúsítványokra a pénzügyi intézmény végzi saját belső előírásai, döntési feltételei, valamint a refinanszírozási hitelkeret szerződésben előírtak szerint.

²³ 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

- Az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés fejlesztési hitelcél igazoló számviteli bizonylatokkal kapcsolatos elvárás, hogy azok az engedélyeztetés, tervezés és kivitelezés költségeihez kapcsolódjanak, azok teljesítését műszaki szakértő igazolja vagy a Pénzügyi Intézmény ellenőrizze a forrásfelhasználást a folyósítási feltételek ellenőrzésekor, vagy az utólagos hitelmonitoring keretében.
- A Beruházást a kivitelezési időszak alatt az Eximbank képviselői és/vagy műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.
- A Származékos Kölcsönszerződésben elő kell írni az Ügyfél részére a beruházás befejezésének igazolását szabad formátumú nyilatkozat formájában, amelyet a Pénzügyi Intézmény köteles az Eximbank részére is megküldeni a Refinanszírozási Kölcsönszerződésben előírt határidőn belül.

Energiahatékonyságra/ megújuló energiatermelésre vonatkozó vállalások ellenőrzése:

A Beruházás KHI mértéke

A Származékos Kölcsönszerződésben a Pénzügyi Intézménynek elő kell írnia az Ügyfél által megjelölt és vállalt hitelcélhoz tartozó környezeti hatásindikátort (KHI), melynek mértékegysége és mértéke egyedi az ügyfél hitelcéljának megfelelően, ez a KHI adja az alapját a visszamérhetőségnek. A KHI-t a Refinanszírozási Kölcsönszerződés is tartalmazza.

A beruházásra vonatkozó előírások

Az Eximbank által a Pénzügyi Intézmény rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján (Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista, valamint vonatkozó engedélyezési eljáráshoz szükséges előzetes vizsgálati dokumentáció), a Beruházásnak meg kell felelni 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 Refinanszírozási és Származékos kölcsönszerződésnek kell rögzíteni.

Energiahatékonysági beruházás monitoringja:

A Származékos Kölcsön igényléséhez benyújtott MEKH auditban bemutatott tervezett jövőbeni energiaszolgáltatást szükséges monitorálni. Ehhez a Pénzügyi Intézménynek szükséges az ügyfél nyilatkozataát beszerezni arra vonatkozóan, hogy a Beruházás eredményeként az Ügyfél által előzetesen tervezett mennyiségi vagy fajlagos energiahatékonysági célkitűzés (de minimálisan a Bank által elvárt 20 %-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 (Pénzügyi Intézmény felé bemutatott) éves megújuló energia termelés (MWh/GWh) megvalósult-e. A vállalások évente történő ellenőrzésénél az ügyfél fentiek szerinti éves nyilatkozata szükséges a megújuló energia létesítmény által termelt energiáról. A Pénzügyi Intézménynek a következő bekezdésben leírt gyakorisággal szükséges elvégezni a monitoringot az Ügyféltől beszerzett nyilatkozat és dokumentumok alapján.

A monitoringot az Eximbank előírásainak megfelelően a Pénzügyi Intézmény végzi a beruházás üzembehelyezése után először egy teljes év elteltét követően, majd évente, a Származékos kölcsön fennállása alatt.. 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 az Eximbankot erről haladéktalanul értesíteni, és a Származékos Kölcsön teljes előtörlesztését kérni.

3.4 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI ZÖLD JÖVŐ EXPORTŐREI BERUHÁZÁSI HITEL (ÁCSR ALAPÚ) REFINANSZÍROZÁSA

3.4.1 Termékfeltételek

A Terméket az Eximbank a Hitelprogram többi konstrukciójától eltérően az ÁCSR alapján adható állami támogatással nyújtja, így az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény előírásai nem alkalmazandók.

Hitelcél:	A hazai Pénzügyi Intézményeken keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végső kedvezményezett Ügyfél a beruházási hitelt a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és az Exim tv. 2. § (1) bekezdésének megfelelő belföldön megvalósuló nemzetközi versenyképességet javító energiahatékonysági beruházásainak, illetve nemzetközi versenyképességet javító megújuló energiatermelő beruházásainak finanszírozása céljából igényelheti
Támogatás jogcíme:	A végső kedvezményezett Ügyfél szintjén: <ul style="list-style-type: none"> • 651/2014/EU bizottsági rendelet²⁴ szerinti energiahatékonysági intézkedésekhez nyújtott támogatás – Általános csoportmentességi rendelet (a továbbiakban: ÁCSR) I. fejezet és III. fejezet 38. cikk; • 651/2014/EU bizottsági rendelet²⁵ szerinti megújuló energia támogatására irányuló beruházási támogatás – Általános csoportmentességi rendelet (a továbbiakban: ÁCSR) I. fejezet és III. fejezet 41. cikk.
Hitelösszeg:	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján a Beruházás elszámolható költségeinek arányában a saját erő előírás figyelembevételével megállapított összeg, de nem haladhatja meg az Útmutató 2.3.3. pontjában ÁCSR alapú termékek vonatkozásában részletezett maximális összegeket
Saját erő:	Mivel a Beruházás 100%-ban energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés célú, nem szükséges saját erő (a támogatásintenzitási korlátok betartásával)
Támogatásintenzitási korlát:	<p>ÁCSR 38. Energiahatékonysági beruházás esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A támogatás ügyfelenként nem haladhatja meg a 30 millió euro összeget. • A támogatási intenzitásⁱ nem haladhatja meg az elszámolható költségek 30 %-át. • Ez a mérték Középvállalkozásoknak nyújtott támogatás esetében 10 százalékponttal, Mikro- és Kisvállalkozások esetén 20 százalékponttal növelhető. • A támogatási intenzitás Budapesten kívüli támogatott területeken megvalósuló beruházás esetén 15 százalékponttal növelhető. <p>ÁCSR 41. Megújuló energia beruházás esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A támogatás ügyfelenként nem haladhatja meg a 30 millió euro összeget. • A megújuló villamosenergia-termelésre és tárolásra irányuló működési támogatás és kisméretű létesítmények megújulóenergia-termelésének ösztönzésére irányuló működési támogatás esetében: vállalkozásonként és projektenként 15 millió EUR.

²⁴ HL L 187. 2014.06.26. 1. o.; módosította: a 2017/1084/EU bizottsági rendelet (HL L 156., 2017.6.20.), a 2020/972/EU bizottsági rendelet (HL L 215., 2020.7.7.) és a 2021/1237/EU bizottsági rendelet (HL L 270., 2021.7.29.)

²⁵ HL L 187. 2014.06.26. 1. o.; módosította: a 2017/1084/EU bizottsági rendelet (HL L 15., 2017.6.20.), a 2020/972/EU bizottsági rendelet (HL L 215., 2020.7.7.) és a 2021/1237/EU bizottsági rendelet (HL L 270., 2021.7.29.)

	<ul style="list-style-type: none"> • A támogatási intenzitás nem haladhatja meg az elszámolható költségek 45 %-át • Ez a mérték Középvállalkozásoknak nyújtott támogatás esetében pedig 10 százalékponttal, Mikro- és Kisvállalkozások esetén 20 százalékponttal növelhető. • A támogatási intenzitás Budapesten kívüli támogatott területeken megvalósuló beruházás esetén 15 százalékponttal növelhető.
Futamidő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 10 év.
Rendelkezésre tartási idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 18 hónap
A hitel felhasználási köre:	A hitel felhasználását számlával, vagy a Számviteli 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.)
Türelmi idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 24 hónap.
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"> • 1, 3 vagy 6 havonta egyenlő összegű tőkerészletekben a kamatfizetéssel egyidejűleg, vagy • Egyedi összegű tőkerészletekben, úgy, hogy a tőketörlesztések kizárólag a Származékos Kölcsönökre vonatkozó kamatfizetésekkel megegyező időpontban lehetnek esedékesek, de akár eltérő kamat- és tőkefizetési periodicitással. • Továbbá egyenlő vagy egyedi összegű tőkerészletekben úgy, hogy 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>A tőketörlesztés a Beruházás üzembehelyezését megelőzően megkezdődhet.</p>
Kamatfizetés gyakorisága:	<ul style="list-style-type: none"> • A Származékos Kölcsön első kamatperiódusa 1, 3 vagy 6 hónap; • amennyiben a kamatperiódus utolsó napja nem munkanap, akkor a kamatperiódus az azt követő munkanapig tart, kivéve a Végző Lejáratú Napot, amely esetekben a Kamatperiódus az azt megelőző utolsó munkanapig tart; • azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; • eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.
Minimum folyósítási összeg:	Minimum folyósítási összeg 5 millió HUF, illetve 12.500 EUR lehívásonként.
Szükséges dokumentáció:	<p>Az általánosan előírt dokumentumokon túl a Kérelem mellé benyújtandó dokumentumok:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Energiahatékonysági beruházás esetében: <ul style="list-style-type: none"> ○ a beruházás megkezdését megelőző állapotot rögzítő, a beruházással érintett helyszínről és a tervezett

	<p>beruházásról készült energetikai auditot melyet a MEKH által vezetett energetikai auditorok vagy auditáló szervezetek névjegyzékében szereplő személy állít ki.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Igazolást, hogy a tervezett beruházás energiamegtakarítást eredményez melyet a MEKH által vezetett energetikai auditorok vagy auditáló szervezetek névjegyzékében szereplő személy állít ki. (A kimutatott energiamegtakarítás lehet fajlagos vagy teljes energiamegtakarítás) ○ meglévő gyártóeszköz vagy technológia energiahatékonysági célú cseréje vagy korszerűsítése esetén műszaki szakvéleményt vagy az a) és b) pont szerinti energetikai auditot. <ul style="list-style-type: none"> • Megújuló energiatermelési beruházás esetén: <ul style="list-style-type: none"> ○ Magyar Mérnöki Kamara megfelelő tagozatában tagsággal rendelkező személy által készített műszaki tervet tartalmazó, érvényes kivitelezői árajánlatot. A műszaki tervnek ki kell térnie arra is, hogy az energiatermelő beruházás és a fogyasztási hely közötti elektromos kapcsolat megfelelően biztosítható-e. • Az energiahatékonysági és vagy megújuló energia fejlesztési célról az ügyfél által kitöltött adatlap • Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati kérdőív vagy Eximbank társadalmi hatásvizsgálati kérdőív <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>
--	--

3.4.2 Az ügyfélre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfeleléségi feltételeken és kizárásokon túl nem finanszírozhatók az alábbi Ügyfelek:

- Amennyiben a Hitelkérelmet benyújtó ügyféllel szemben teljesítetlen visszafizetési felszólítás van érvényben olyan korábbi Európai Bizottsági határozat nyomán, amely valamely támogatást jogellenesnek és a belső piaccal összeegyeztethetetlennek nyilvánított;
- az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről 37/2011-es Korm. rendelet 6. § (4a)-(4b)-ban meghatározott nehéz helyzetben lévő vállalkozás²⁶;

3.4.3 A finanszírozott ügyletre vonatkozó előírások

A Termék keretében az alábbi feltételeknek megfelelő Beruházások finanszírozhatók:

A. ÁCSR 38. jogcím alapján Energiahatékonysági intézkedésekhez nyújtott beruházási támogatás:

A beruházás kapcsán az energiamegtakarításnak el kell érnie a 20%-ot a beruházást megelőző időszakhoz képest, úgy, hogy

- A javulás a primerenergia-igény tényleges csökkenéséből ered, továbbá;

²⁶ Azon mikro- vagy kisvállalkozások kivételével, amelyek 2019. december 31-én nem voltak nehéz helyzetben, de a 2020. január 1. és 2021. december 31. közötti időszakban nehéz helyzetbe kerültek.

- A mérésnél nem vehető figyelembe a nettó primerenergia-igény megújuló energiaforrások révén történő csökkenése;
- A javulásnál a fajlagos energiahatékonyság javulás (például előállított termék/teljes energiafogyasztás) is elfogadható, ha a termelési volumen nő, és emiatt a végső energiafogyasztás nem tud csökkenni, de a fajlagos igen.

A támogatás Magyarország teljes területén nyújtható.

Elszámolható költségek:

- a) Az elszámolható költségek a magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez szükséges beruházási többletköltségek. Az elszámolható költségeket a következőképpen kell meghatározni: amennyiben a beruházás összköltségén belül az energiahatékonysági beruházás költségei külön beruházásként meghatározhatók, az elszámolható költségek ezen energiahatékonysághoz kapcsolódó költségek. A magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez közvetlenül nem kapcsolódó költségek nem számolhatók el.
- b) Minden más esetben az energiahatékonysági beruházás költségei olyan hasonló, kevésbé energiahatékony beruházáshoz viszonyítva határozandók meg, amelyet a támogatás hiányában hitelt érdemlően megvalósítottak volna. Az energiahatékonysághoz kapcsolódó költséget e két beruházás költségeinek különbsége jelenti, és ez minősül elszámolható költségnak. Azaz energiahatékonysági célokat szolgáló, eszközcserére vagy eszköz korszerűsítésre irányuló beruházás esetén a beruházás teljes költsége nem számolható el, hanem csak az azonos funkciójú, de kevésbé hatékony beruházás költségeinek különbsége.

Elszámolható költségtípusok:

- Meglévő épület energiahatékonyságának növelése.
 - külső falazat hőszigetelése (teljes beruházási költség elszámolható)
 - nyílászárók cseréje (Csak különbszet számolható el jelen rendelkezés b) pontja szerint)
 - tetőzet szigetelése (teljes beruházási költség elszámolható)
 - megfelelő épületgépészeti megoldások alkalmazása (pl. a 2010/31/EU rendeletben is leírt, a közel nulla energiaigényű épületekre előírt megoldások beépítése) (Csak különbszet számolható el jelen rendelkezés b) pontja szerint)
 - ún. „Smart Building” rendszerek kiépítése, ami magába foglalja (Csak különbszet számolható el jelen rendelkezés b) pontja szerint):
 - o az épületen belül elhelyezett érzékelőket,
 - o az ezeket összekötő belső kommunikációs hálózatot,
 - o egy szoftver-platfomot az adatok begyűjtésére és értékelésére, és a kapcsolódó intelligens vezérlő eszközöket, valamint
 - o megfelelően illesztett HVAC-rendszert (fűtés, szellőztetés, légkondicionálás)

A HVAC-rendszerrel kapcsolatban – a teljesség igénye nélkül - az alábbi komponensek merülhetnek fel (Csak különbszet számolható el jelen rendelkezés b) pontja szerint):

- hőszivattyú
- magas hatékonyságú hűtő/fűtő/fan coil berendezések
- megfelelő szellőzéstechnika (elszívott levegő energiataralmának visszaforgatása pl. hőcserélők beiktatásával)
- árnyékolástechnika (pl. szenzorok segítségével szabályozott lamellás árnyékolók/napellenzők stb.)

Támogathatók az energiahatékonysági beruházás kapcsán megvásárolandó tárgyi eszközökⁱⁱ, immateriális javak fentiek szerint elfogadható beruházási költségei.

B. ÁCSR 41. jogcím alapján Megújuló energia támogatására irányuló beruházási támogatás

A támogatás Magyarország teljes területén nyújtható.

Az elszámolható költségek a megújulóenergia-termelés és tárolás²⁷ támogatásához szükséges beruházási többletköltségek. Az elszámolható költségeket a következőképpen kell meghatározni: amennyiben a beruházás összköltségén belül a megújulóenergia- termelésre és tárolásra irányuló beruházás költségei külön beruházásként meghatározhatók, például egy már meglévő létesítmény könnyen azonosítható kiegészítő alkotórészeként, az elszámolható költségek e megújuló energiához kapcsolódó költségek.

Támogathatók a megújuló energia előállításához és tárolásához kapcsolódóan szükséges tárgyi eszközök, immateriális javak beruházási költségei (azaz, amit számvitelileg a beruházásra lehet aktiválni).

A fentiekén túl az ingatlannal összefüggő energiahatékonysági és megújuló energia előállítása és tárolása zöld hitelcéloknak az Útmutató 12. sz. mellékletében található az adott zöld hitelcéra vonatkozó EIB feltételeknek is meg kell felelni.

Kizárt ügyletek:

A Hitelprogramban általánosan érvényes, valamint a Baross Gábor Beruházási Hitel Refinanszírozása Termék esetében részletezett és kizárásokon túl nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön az alábbi ügyletek esetében:

- olyan beruházás, amely környezeti szempontból több kárt okoz a környezetben, mint amennyi előny származik belőle²⁸. Ezt a finanszírozott beruházás esetében a Zöld keretrendszerben leírtak szerint kell igazolni (Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista).

Az Eximbank kifejezetten kizárja az alábbi beruházásoknak a Termék keretében történő finanszírozását:

- fosszilis tüzelőanyagok feltárása, előállítása, vagy felhasználása energia előállításához,
- nukleáris energiát termelő létesítmények vagy kapcsolódó beszállítók beruházásai,
- a beruházás következtében erdők pusztulnak, a felszíni vagy a felszín alatti vizek jó állapota csökken, a biodiverzitás veszélyeztetett.

Az ÁCSR előírásainak megfelelően nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön az alábbi ügyletek esetében

- ipari vagy kereskedelmi ingatlanok vásárlása
- lakóingatlan korszerűsítése²⁹;
- a beruházást az Ügyfél a Hitelkérelem Pénzügyi Intézményhez való benyújtása előtt megkezdte;
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez nyújtott támogatás, azaz az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadások közvetlen finanszírozása;
- importtermékekkel, szolgáltatással szemben hazai termék, szolgáltatás felhasználásához nyújtott finanszírozása;
- a 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet hatálya alá tartozó halászati és akvakultúra-ágazat, mezőgazdasági termékek finanszírozása;
- mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével kapcsolatos tevékenység finanszírozására (azaz a program keretében finanszírozható tevékenység a TEÁOR 10-11 kód alá sorolható feldolgozóipari tevékenység);

²⁷ Az akkumulátoros energiátároló rendszerek a megújuló energiatermelő erőművek szerves részét képezik, amennyiben a kettő ugyanazon hálózati csatlakozási pont mögött található, így ebben az esetben a 41. cikk szerint ezek a költségek is támogathatók, kivéve, ha a kedvezményezett csak akkumulátor beruházást valósít meg

²⁸ 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

²⁹ kivéve munkásszálló

- 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; vagy
 - amennyiben a finanszírozás feltétele, hogy azt teljesen vagy részben továbbítsák az elsődleges termelőknek.
- nem felelnek meg a 651/2014/EU bizottsági rendelet feltételeinek (igényelt hitel támogatási jogcímétől függően).

Az ÁCSR 38. cikk alkalmazása esetén nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön

- ha a fejlesztéseket azért hajtják végre, hogy a vállalkozás már elfogadott uniós szabványoknak feleljen meg, még akkor sem, ha azok még nem léptek hatályba;

Az ÁCSR 41. cikk alkalmazása esetén nem vehető igénybe a Származékos Kölcsön

- olyan bioüzemanyagokra, amelyek szolgáltatási vagy keverési kötelezettség hatálya alá tartoznak;
- olyan vízi erőművekhez, amelyek nem felelnek meg a 2000/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek;
- nem új létesítményekre;
- az erőmű működésének megkezdését követően, a támogatás nem függhet a termeléstől;

3.4.4 Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások

Az ügyfélnek a támogatáshoz kapcsolódó iratokat az odaítélést követő 10 (tíz) évig meg kell őrizniük, és az Eximbank ilyen irányú felhívása esetén az Ügyfél köteles azokat bemutatni.

3.4.5 A hitelcél megvalósulásának ellenőrzése

- A kivitelezési, illetve a hitel folyósítási időszaka alatt a hitelcél felhasználására, továbbá az általános ellenőrzési feladatokat (pl. kivitelezéshez kapcsolódó számlák bekérése, műszaki szakértő általi ellenőrzés előírása) különös tekintettel a zöld hitelcél teljesülésével kapcsolatos szakértői ellenőrzésekre, igazolásokra, tanúsítványokra a Pénzügyi Intézmény végzi saját belső előírásai, döntési feltételei szerint.
- A Zöld hitelcél igazoló számlákkal 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.
- A beruházást a kivitelezési időszak alatt az Eximbank képviselői és/vagy műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.
- A Pénzügyi Intézmény szabad formátumú nyilatkozat formájában a beruházás befejezésének igazolását kéri az Ügyféltől az a Származékos Kölcsönszerződésben előírt határidő szerint.

Energiahatékonysági és megújuló energia hitelcélok kapcsán tett 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 visszamérhetőségeknek.

A beruházásra vonatkozó előírások

Az Eximbank által a Pénzügyi Intézmény rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján (Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati ellenőrző lista, valamint vonatkozó engedélyezési eljáráshoz szükséges előzetes vizsgálati dokumentáció), a Beruházásnak meg kell felelni 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 beruházások monitoringja:**

A Származékos Kölcsön igényléséhez benyújtott MEKH auditban bemutatott tervezett jövőbeni energiafelhasználást 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 a Bank által elvárt 20 %-os javulás) megvalósult, és milyen mértékben.

- **Megújuló energia beruházások monitoringja:**

A Beruházás eredményeként az Ügyfél által előzetesen tervezett éves megújuló energiatermelés (MWh/GWh) megvalósult-e. A vállalatok évente történő ellenőrzésénél az ügyfél megfelelő dokumentumokkal (pl.: ISO vagy egyéb szabvány szerinti éves jelentés, éves energetikai jelentés, energetikai szakreferens éves jelentése, energetikai riport, stb.) alátámasztott nyilatkozata szükséges a megújuló energia létesítmény által termelt energiáról.

A monitoringot az Eximbank előírásainak megfelelően a Pénzügyi Intézmény végzi a beruházás üzembehelyezése után, először egy teljes év elteltét követően, majd évente. 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, erről a Pénzügyi intézmény köteles az Eximbankot haladéktalanul értesíteni, és a Származékos Kölcsön teljes előtörlesztését kérni.

3.5 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI FORGÓESZKÖZHITEL PLUSZ

3.5.1 Termékfeltételek

Hitel célja	A hazai Pénzügyi Intézményen keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végső kedvezményezett ügyfél az Exim tv. 2. § (1) bekezdésének megfelelő forgóeszközhitelt a háború és az energiaválság hatásai miatt bekövetkezett likviditási hiány és forgóeszközfinanszírozásra használhatja fel.
Finanszírozható ügyfelek köre	A termék esetében az a válság által érintett vállalkozás finanszírozható, amely tevékenysége a jelen Útmutató 2.4.1 és 2.4.2 pontban részletezett ügyféllel kapcsolatos elváráson felül az alábbi TEÁOR besorolás alá tartozik: 41 – Épületek építése 68 – Ingatlanügyletek 64.3 – Befektetési alapok és hasonló
Hitelösszeg	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján megállapított likviditási/forgóeszköz finanszírozási igény alapján, de ügyletenként minimum 1 Mrd HUF lehet, maximum az Útmutató 2.3.3. pontjában meghatározott korlátok szerint.
Igénybevétel/Rendelkezésre tartás	A hitelprogram keretében igényelhető eseti (nem rulírozó) hitel esetében: <ul style="list-style-type: none"> • a Származékos Kölcsönszerződés futamideje minimum 6 hónap, de maximum 36 hónap; • rendelkezésre tartási időszak: a Származékos Kölcsönszerződés aláírásnak időpontjától számított maximum 36 hónap lehet. Minimum folyósítási összeg 100 millió HUF, illetve 250 ezer EUR lehívásonként.

Törlesztés:	<p>A Származékos Kölcsön törlesztése az Ügyfél kérése szerint lehet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kamatfizetési időpontokban, • 1, 3 vagy 6 havonta³⁰, vagy egyedi ütemezés szerint • egyenlő, vagy egyedi összegű tőkerészletekben <p>Az utolsó törlesztés időpontja nem lehet későbbi, mint a Származékos Kölcsön véglejáratának a napja.</p>
Kamatfizetés gyakorisága	<ul style="list-style-type: none"> • a Származékos Kölcsön első kamatperiódusa az első folyósítás napján kezdődik és a Származékos Kölcsönszerződés aláírása, illetve első folyósítás napjától számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig tart; • 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; • azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; • eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.
Szükséges dokumentáció:	Az általánosan előírt dokumentumok

3.5.2 Az Ügyfélre vonatkozó előírások

A Hiteprogramban általánosan érvényes megfeleléségi feltételeken és kizárásokon túl nem vehetik igénybe a Baross Gábor Forgóeszköz Plusz hitelt azok a vállalkozások, amelyek tevékenysége nem tartozik a fenti „**Finanszírozható ügyfelek köre**” pontban meghatározott TEÁOR besorolás alá.

3.5.3 A finanszírozott ügyletve vonatkozó előírások

A Hiteprogramban általánosan érvényes megfeleléségi feltételeken és kizárásokon túl nincs további korlátozás.

3.6 BAROSS GÁBOR ÚJRAIPAROSÍTÁSI BERUHÁZÁSI HITEL PLUSZ REFINANSZÍROZÁSA

3.6.1 Termékfeltételek

Hitelcél:	A hazai Pénzügyi Intézményeken keresztül kínált hitelkonstrukció, melynek keretében a végző kedvezményezett Ügyfél a beruházási hitelt az Etv 2. § (1) bekezdésének megfelelő, belföldön megvalósuló beruházáshoz, befektetéséhez, ill devizabelföldi gazd szerv külföldi befektetéséhez, nemzetközi versenyképességet javító megkezdett és új beruházások (kapacitásbővítés, hatékonyságjavítás, technológia korszerűsítés) finanszírozására használhatja fel.
Zöld hitelcél	Belföldön megvalósuló nemzetközi versenyképességet javító energiahatékonysági beruházások, illetve nemzetközi versenyképességet javító megújuló energiatermelő beruházások finanszírozása ³¹ céljából igényelhető.

³⁰ nem szükséges minden kamatfizetési időpontban törleszteni

³¹ Az energiahatékonysági és megújuló energiatermelő beruházások részletes – EIB-nek megfelelő - feltételrendszere a 2. sz. Függelékben található

Hitelösszeg:	A Pénzügyi Intézmény hitelvizsgálata alapján a Beruházás elszámolható költségeinek arányában a saját erő előírás figyelembevételével megállapított összeg, amely minimum 1 milliárd HUF vagy 2,5 millió EUR ügyfelenként, maximum a 2.3.3. pontban foglaltak szerint.
Saját erő:	A nem energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés célú finanszírozási hányad esetében a Beruházás nettó – finanszírozási költségekkel és ÁFÁ-val csökkentett, illetve ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetén a beruházás bruttó bekerülési értékének: <ul style="list-style-type: none"> - gépek, berendezések vásárlása esetén minimum 10%-a - egyéb esetben minimum 15%-a 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 célú finanszírozási hányadára nem szükséges saját erő.
Futamidő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított minimum 13 hónap, de maximum 120 hónap.
Rendelkezésre tartási idő	A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 30 hónap.
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.) Továbbá: <ul style="list-style-type: none"> - Az Ügyfél által önerőből megkezdett Beruházás esetén saját erőnek beszámíthatók a hitelkérelem Pénzügyi Intézményhez történő benyújtását megelőzően 365 napon belül kifizetett számlák; - 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.
A hitel felhasználási köre Zöld hitelcél esetén:	Az általános feltételeken túl <ul style="list-style-type: none"> - energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő cél esetében kizárólag a magasabb energiahatékonysági szint eléréséhez és/vagy a megújuló energia termeléséhez közvetlenül kapcsolódó költségek számolhatók el - a hitelösszeg min. 25%-ának az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő hitelcél részre történő felhasználásának százalékos nyomonkövetését és teljesülésének igazolását a pénzügyi intézménynek kell (számviteli bizonylattal) a lehívásokhoz beküldött dokumentáció alapján elvégeznie; - minden lehívás esetében a Lehívási Kérelemben meg kell határozni a lehíváshoz kapcsolódó hitelösszeg energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő hitelcél részre történő felhasználásának százalékos arányát; - a hitel teljes összegének lehívását követően, de legkésőbb a rendelkezésre tartási idő lejáratakor, ha a folyósított beruházási hitel összegén belül az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelő hitelcélra fordított összeg nem éri el a folyósított

	<p>hitelösszeg min. 25%-át, akkor a hitelt elő kell törleszteni a megfelelő arány teljesüléséig.</p>
Türelmi idő	<p>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)</p>
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"> • 1, 3 vagy 6 havonta egyenlő összegű tőkerészletekben a kamatfizetéssel egyidejűleg, vagy • Egyedi összegű tőkerészletekben, úgy, hogy a tőketörlesztések kizárólag a Származékos Kölcsönökre vonatkozó kamatfizetésekkel megegyező időpontban lehetnek esedékesek, de akár eltérő kamat- és tőkefizetési periodicitással. <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 megelőzően megkezdődhet.</p>
Kamatfizetés gyakorisága:	<ul style="list-style-type: none"> • A Származékos Kölcsön első kamatperiódusa 1, 3 vagy 6 hónap; • amennyiben a kamatperiódus utolsó napja nem munkanap, akkor a kamatperiódus az azt követő munkanapig tart, kivéve a Végső Lejárat Napot, amely esetekben a Kamatperiódus az azt megelőző utolsó munkanapig tart; • azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; <p>eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetében a tőketörlesztések megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek.</p>
Minimum folyósítási összeg:	<p>Minimum folyósítási összeg 50 millió HUF, illetve 125.000 EUR lehívásonként.</p>
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, 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"> • Energiahatékonysági beruházás esetében: <ol style="list-style-type: none"> a) 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. b) Igazolás arról, hogy a tervezett beruházás energiamegtakarítást eredményez melyet a MEKH által vezetett energetikai auditorok vagy auditáló szervezetek névjegyzékében szereplő személy állít ki c) meglévő gyártóeszköz vagy technológia energiahatékonysági célú cseréje vagy korszerűsítése esetén műszaki szakvélemény vagy az a) és b) pont szerinti energetikai audit.

	<ul style="list-style-type: none"> • Megújuló energiatermelési beruházás esetén: <ul style="list-style-type: none"> a) 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. • Az energiahatékonysági és/vagy megújuló energiatermelés fejlesztési célról az ügyfél által kitöltött adatlap • Eximbank környezeti és társadalmi hatásvizsgálati kérdőív vagy Eximbank társadalmi hatásvizsgálati kérdőív <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>

3.6.2 Az Ügyfélre vonatkozó előírások

A Hitelprogramban általánosan érvényes megfelelőségi feltételeken és kizárásokon túl nincs további korlátozás.

3.6.3 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;
- szállodaingatlan fejlesztése;
- az ügyfél belföldi/külföldi vállalkozásban történő részesedés vásárlása³²;
- ügyfél általi tőkeemelés a belföldi/külföldi vállalkozásban³²;
- befektetési alapok finanszírozása
- Ipari, kereskedelmi vagy lakóingatlanok építése, vásárlása, fejlesztése bérbeadási céllal is.

Zöld hitelcélhoz kapcsolódóan finanszírozható ügyletek:

- Új ipari vagy kereskedelmi ingatlanok építése saját célra
- Ipari vagy kereskedelmi ingatlanok vásárlása és tulajdonjoga saját célra
- Fenntartható ingatlan beruházás: Meglévő ipari, kereskedelmi ingatlanok korszerűsítése saját célra.

A fenntartható ingatlan beruházás akkor tekinthető zöldnek, ha:

- az épület-korszerűsítés megfelel a jelentős épület-korszerűsítésekre vonatkozó követelményeknek,
- vagy alternatívaként a korszerűsítés a primerenergia-igény (PED) legalább 30 %-os csökkenését eredményezi.
- Megújuló energia alkalmazása esetén a „Megújuló energiatermelés” feltételeit teljesíteni kell.

³² Az ügyfél (befektető) tulajdoni hányadánaka a részesedés szerzéssel minden esetben meg kell haladnia az 50% +1 szavazatot, illetve rendelkeznie kell az irányítás jogkörével.

3.6.4 Az Ingatlannal összefüggő energiahatékonysági és megújuló energia zöld hitelcélok esetében meg kell felelni a 12. sz. mellékletben részletezett EIB feltételeknek

- Amennyiben az ingatlant saját célra vásárolják vagy nem saját célra hanem bérbeadás útján történő hasznosításra építik, vásárolják vagy korszerűsítik, akkor a Beruházásnak meg kell felelnie az Eximbank Zöld Finanszírozási Keretrendszerének..
- Energhatékonyág – technológia;³³
- Megújuló energiát használó beruházás létesítése saját vagy idegen tulajdonú ingatlanon.

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

- befejezett (a hitelkérelem Pénzügyi Intézmény felé történt benyújtása előtt üzembe helyezett ill. aktivált) beruházás;
- 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, amennyiben a bérleti szerződés nem fedi a hitel futamidejét, illetve a bérbeadó nem járult hozzá a beruházáshoz³⁴;
- személygépjárművek megvásárlása

További kizárások zöld fejlesztési cél esetén:

- 64 (Pénzügyi közvetítés) TEÁOR főcsoportba tartozó tevékenység finanszírozása
- lakóingatlan, spekulatív célú ingatlan vásárlása és fejlesztése ;
- nem finanszírozható az olyan beruházás, amely környezeti szempontból több kárt okoz a környezetben, mint amennyi előny származik belőle³⁵. Ezt a finanszírozott beruházás esetében a Zöld keretrendszerben 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,
- nukleáris energiát termelő létesítmények vagy kapcsolódó beszállítók beruházásai, a beruházás következtében erdők pusztulnak, a felszíni vagy a felszín alatti vizek jó állapot csökken, a biodiverzitás veszélyeztetett.

3.6.5 A Származékos Kölcsönszerződésre vonatkozó előírások

A Hítelprogramban 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 1.-4. pontban meghatározott feltételek együttesen teljesülnek:

³³ Energhatékonyág javulást eredményező beruházás, ide értve a meglevő technológiák, termelési folyamatok és létesítmények, infrastruktúrák korszerűsítését.

³⁴ illetve amennyiben a pénzügyi intézmény által az egyedi ügylet vonatkozásában esetlegesen meghatározott további feltétel nem teljesül

³⁵ 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

1. az ingatlan magánszemély, gazdálkodó szervezet, állam vagy önkormányzat tulajdonában van;
 2. a bérleti- (beleértve a haszonbérleti szerződést is) vagy földhasználati szerződés hatálya eléri legalább a Származékos Kölcsön végső lejárat napját, az a futamidő alatt bérbeadó által rendes felmondással nem szüntethető meg;
 3. a felépítmény tulajdonosa az Ügyfél lesz;
 4. amennyiben az Ügyfél földhasználati szerződést kötött, a földhasználati jogot az ingatlan nyilvántartásba feljegyzik.
- b) amennyiben a fenti (a) pont 2. és/vagy 4. 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;
- 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 1. és 2. feltételek együttesen teljesülnek:
1. a bérleti szerződés hatálya legalább eléri legalább a Származékos Kölcsönvégső lejárat napját, az a futamidő alatt a bérbeadó által rendes felmondással nem szüntethető meg;
 2. a bérbeadó a beruházáshoz hozzájárult;
- b) az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az a) pontban foglaltak nem teljesülnek, az felmondási eseménynek minősül.

3.6.6 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 az Eximbank képviselői és/vagy műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.
- A Pénzügyi Intézmény a Beruházás befejezésének igazolását kéri szabad formátumú nyilatkozat formájában az Ügyfélől 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 ellenőrizze a forrásfelhasználást a folyósítási feltételek ellenőrzésekor, vagy az utólagos hitelmonitoring keretében.

Energiahatékonyságra/ megújuló energiatermelésre vonatkozó vállalások ellenőrzése:

A Beruházás KHI mértéke

Minden ügylet esetében szükséges az Ügyfél által jelölt és vállalt hitelcélhoz tartozó környezeti hatásidekátor (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 eljáráshoz szükséges előzetes vizsgálati dokumentáció), a Beruházásnak meg kell felelni 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:

A Származékos Kölcsön igényléséhez benyújtott MEKH auditban bemutatott tervezett jövőbeni energiafelhasználást 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 a Bank által elvárt 20 %-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 (Bank felé bemutatott) éves megújuló energia termelés (MWh/GWh) megvalósult-e. Erről az ügyfél fentiek szerinti éves nyilatkozata szükséges a megújuló energia létesítmény által termelt energiáról.

A monitoringot az Eximbank előírásainak megfelelően a Pénzügyi Intézmény végzi a beruházás üzembehelyezése után először egy teljes év elteltét követően, majd évente. 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.

4. MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA

1. *Állami támogatási segédlet (Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény)*
2. *Állami támogatási segédlet (Általános Csoportmentességi Rendelet)*
3. *ÁCSR alapú hitelek esetén speciális szabályok, beruházás megkezdése*
4. *Korrupció ellenes nyilatkozat*
5. *Finanszírozásból kizárt ügyletek (Üzletszabályzat 2. sz. melléklete)*
6. *Finanszírozásból kizárt ügyfelek (Üzletszabályzat 1/A. sz. melléklete) és Segédlet az Eximbank Üzletszabályzat 1/A. sz. mellékletéhez*
7. *CEB FORRÁS ESETÉN/ CEB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
8. *EIB FORRÁS ESETÉN/ EIB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
9. *Ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat*
10. *Az Ügyfél nyilatkozata az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény szempontjából releváns igénybevett/ igénybe venni kívánt állami támogatásokról*
11. *Ügyfélnyilatkozat megítélt állami támogatásokról – ÁCSR*
12. *EIB Zöld megfeleléség*

Hatályos: 2023.03.30 – 2024.01.14-ig
