

# EXPORTÉLÉNKÍTŐ (EXA) HITEL KÖZVETLEN TERMÉKÚTMUTATÓ

Hatályos: 2026.02.04.

## Tartalom

1	ELSŐ FEJEZET: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
1.1	AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE .....	3
1.2	AZ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA .....	3
1.3	FOGALOMTÁR .....	4
1.4	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK .....	8
2	MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM ÁLTALÁNOS FELTÉTELRENDSZERE .....	9
2.1	A HITELPROGRAM CÉLJA .....	9
2.2	A HITELPROGRAM ELEMEI.....	9
2.3	A HITELPROGRAM HATÁLYA.....	9
2.4	AZ ÜGYFÉLRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOK .....	9
2.4.1	FINANSZÍROZHATÓ ÜGYFELEK.....	9
2.4.2	FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK .....	10
2.5	FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁS .....	10
2.6	DEVIZANEM .....	10
2.7	KAMAT ÉS FIZETENDŐ DÍJAK .....	10
2.8	MAGYAR SZÁRMAZÁSRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	11
3	HARMADIK FEJEZET: A HITELPROGRAM EGYES TERMÉKEIRE VONATKOZÓ SPECIFIKUS FELTÉTELEK.....	12
3.1	EXPORTÉLÉNKÍTŐ FORGÓESZKÖZ HITEL TERMÉKFELTÉTELEI .....	12
3.2	EXPORTÉLÉNKÍTŐ BERUHÁZÁSI HITEL TERMÉKFELTÉTELEI.....	13
4	FEJEZET A HITELIGÉNYLÉSHEZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK.....	16
5	FEJEZET HITELSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	16
5.1	NYILATKOZATOK .....	16
5.2	SPECIÁLIS FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS .....	16
5.2.1	EIB FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS.....	17
5.3	BERUHÁZÁSI HITELSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	17
5.4	A KÖLCSÖN BIZTOSÍTÉKAI.....	18
5.5	KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS .....	18
5.6	A HITELPROGRAMBÓL ÉS AZ EXIMBANK ÁLTAL NYÚJTOTT BÁRMELY EGYÉB PROGRAMBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS.....	19

6	FEJEZET ELLENŐRZÉSEK .....	19
6.1	A BERUHÁZÁSI HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE .....	19
6.2	EXPORTTAL KAPCSOLATOS ELŐÍRÁSOK ELLENŐRZÉSE.....	19
6.2.1	<i>EXPORT ÁRBEVÉTEL /EXPORTTAL KAPCSOLATOS BESZÁLLÍTÓI ÁRBEVÉTEL TELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELVÁRÁS ELLENŐRZÉSE</i> .....	19
6.2.2	<i>MAGYAR SZÁRMAZÁS IGAZOLÁSA</i> .....	20
	MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA.....	20

# 1 ELSŐ FEJEZET: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

## 1.1 AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „**Eximbank**”) az exportőr vagy exportőr részére (elsőkörös) beszállító vállalkozások export célú, belföldön megvalósuló beruházási igényeinek finanszírozása céljából fix kamatozású Exportélénkítő Hitelprogramot (továbbiakban **Hitelprogram**) hirdetett meg, amely Hitelprogram feltételei az Exportélénkítő Útmutatóban (továbbiakban Útmutató) kerülnek részletezésre. Az Eximbank a Hitelprogramot a Kamatkiegyenlítési Rendeletben, illetve a mindenkori költségvetési törvényben a kamatkiegyenlítés céljára az Eximbank számára meghatározott költségvetési előirányzat, ún. kamatkiegyenlítési keret alapján működteti.

Az Útmutató alapján az Eximbank fix kamatozású, kötött, a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Exim tv.) 2. § (1) bekezdésének megfelelő finanszírozási forrást biztosít az Ügyfelek részére – exportélénkítő konstrukcióban – az exportcélú, belföldön megvalósuló beruházások, valamint forgóeszközigényük finanszírozása elősegítése érdekében.

Az Útmutatóban foglaltakat a közvetlenül az Eximbank Zrt. által nyújtott Exportélénkítő hitelek esetén szükséges alkalmazni. Az Eximbank Zrt. általi hitelezés esetében a jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben az Eximbank mindenkor hatályos hitelezéssel kapcsolatos általános szerződési feltételei (továbbiakban: ÁSZF) és a Kondíciós lista és a mindenkor hatályos Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak. Amennyiben az Útmutatóban előírt termékdokumentáció eltér a fentiekben hivatkozott szabályoktól, akkor az Útmutató szerint kell eljárni.

Továbbá jelen Útmutató – külön kikötés hiányában is – részét képezi az Ügyféllel megkötött Hitelszerződésnek, valamint irányadó minden esetben, amikor a Hitelszerződés kifejezetten eltérő rendelkezést nem tartalmaz. A Hitelszerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy az Útmutató tartalmát a Hitelszerződés aláírását megelőzően megismerte és elfogadja az Útmutatóban és annak Mellékleteiben meghatározott feltételeket.

## 1.2 AZ ÚTMUTATÓ KÖZZÉTÉTELE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA

Az Útmutató nyilvános, azt az Eximbanknak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a hivatali órák alatt, illetve az Eximbank honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) bárki megtekintheti és megismerheti. Az Útmutatót az Eximbank az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

Az Eximbank jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Útmutatóban rögzített bármely feltételt, illetve annak mellékleteit. Az Ügyfeleket az Eximbank a módosított Útmutatónak az Eximbank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján történő elhelyezésével értesíti. Az Útmutató módosításai nem érinthetik a módosítás hatálybalépését megelőzően megkötött Hitelszerződések rendelkezéseit, azokat a módosítás hatálybalépését követően befogadott Hitelkérelmekre kell alkalmazni.

### **1.3 FOGALOMTÁR**

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

#### **Adós/Adóstárs**

Azon jogi személy(ek), amelyek a Hitelszerződés alapján folyósított Kölcsön hitelszerződés szerinti időpontban a hitelezőnek történő visszafizetésére és kamat (és egyéb díjak, költségek) megfizetésére és a Hitelszerződésben vállalt kötelezettségvállalások teljesítésére köteles.

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

A Bizottság 651/2014/EU rendelete (2014. június 17.) a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról.

#### **Általános Szerződési Feltételek**

Az Eximbank mindenkor hatályos hitelezéssel kapcsolatos Általános Szerződési Feltételei, amelyeket a Hitelszerződés részeként az Ügyfél a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten elfogad.

#### **Beruházás**

Immateriális javak és/vagy tárgyi eszközök vásárlása, létesítése, illetve értékének növelése.

#### **Beruházás üzembe helyezése**

A Beruházás tárgyát képező eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök) rendeltetésszerű használatbavétele, üzembehelyezése. A Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) tv. értelmében az üzembehelyezés időpontja az eszköz szokásos vállalkozási tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja.

#### **Beszállító**

Az a belföldi gazdálkodó szervezet, amely az Exportőr magyar áruk vagy szolgáltatások exportjára irányuló szerződésben foglalt kötelezettségének teljesítéséhez szükséges áruszállítást, vagy szolgáltatás-nyújtást végez az Exportőr részére.

#### **Cégcsoport**

Az Ügyfél és az ÁCSR I. számú melléklete alapján az Ügyfél partner- és kapcsolt vállalkozásai.

#### **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 Hitelszerződéssel finanszírozott KKV és Mid-cap 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 kölcsön minimum kamat megállapítására használt a referencia alapkamatlábból számított összehasonlító kamatláb.

A referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló bizottsági közlemény (2008/C 14/02)

([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 Kölcsönre vonatkozó Hitelkérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján került rögzítésre.

### **Embargó Alatt Álló Ország**

jelent bármely olyan országot vagy területet, amely egy vagy több Szankciós Hatóság által elrendelt átfogó, országos vagy területi szintű Nemzetközi Szankciók célpontja vagy ilyen hatálya alá tartozik (beleértve e megállapodás időpontjában Burmát (Mianmart), Észak-Koreát, Iránt, Kubát, Szíriát, Szudánt, Venezuelát, valamint Ukrajna megszállt területeit, azaz Krímet, Donyecket Luhanszkot, Herszont és Zaporizzsját).

### **Exim tv.**

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

### **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.

### **Export**

Olyan termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás, amelyet a gazdálkodó szervezet a számviteli szabályok szerint exportárbevételként számol el.

### **Exportárbevétel**

A Beruházás eredményeként keletkező, az Exportőrnek minősülő Beruházó által a számviteli szabályok szerint exportárbevételként elszámolt árbevétel.

### **Exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel**

A Beruházás eredményeként keletkező, a Beszállítónak minősülő Ügyfél által a számviteli szabályok szerint elszámolt olyan árbevétel, amely a hazai exportőrrel, mint vevőjével megkötött, vagy megkötésre kerülő szerződés, vagy megrendelés alapján az Exportőr magyar áruk vagy szolgáltatások exportjára irányuló szerződésében, megrendelésében foglalt kötelezettségének teljesítéséhez szükséges áruszállítás vagy szolgáltatásnyújtás teljesítéséből

származik.

### **Exportőr**

Magyar árukat és/vagy szolgáltatásokat exportáló devizabelföldi gazdálkodó szervezet(ek).

### **Futamidő**

A Hitelszerződés aláírásától a Végző Lejáratig tartó időszak.

### **Hitelkérelem**

Az Ügyfél által az Eximbankhoz, az Eximbank által előírt formában és tartalommal benyújtott kérelem a Hitelprogram valamelyik Termékének igénybevétele céljából, mely az Eximbank honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) elérhető.

### **Hitelszerződés**

Az Eximbank és az Ügyfél között megkötött egyedi hitelszerződés, amely alapján az Eximbank kedvezményes kamatozású hitel igénybevételének lehetőségét biztosítja az Ügyfél számára az Útmutatóban és Hitelszerződésben meghatározott feltételek szerint.

### **HUF**

Magyarország törvényes fizetőeszköze a jelen Útmutató hatályba lépésének napján.

### **Kamatkiegyenlítési Rendelet**

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

### **KHR**

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

### **KKV**

Az ÁCSR I. számú melléklete alapján mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülő vállalkozás.

### **Korlátozó Intézkedés Hatálya Alatt Álló Személy:**

az, aki/amely valamely Nemzetközi Szankció hatálya alatt áll, így különösen:

- (a) ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett személyek;
- (b) az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett (az EU konszolidált szankciós listáján szereplő) személyek, illetve (i) egy vagy több ilyen személy által többségileg (50%+1) tulajdonolt vagy ellenőrzött személyek, vagy (ii) ilyen személy nevében vagy irányítása szerint eljáró személy; továbbá
- (c) az Egyesült Államok illetékes minisztériuma vagy hatósága által meghozott valamely Nemzetközi Szankció hatálya alatt álló (ideértve a "Specially Designated Nationals And Blocked Persons", illetve "Foreign Sanctions Evaders" listán szereplő) személyek, illetőleg egy vagy több ilyen személy által legalább ötven százalékban (50%) tulajdonolt személyek; vagy
- (d) az Egyesült Királyság illetékes hatósága által pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett személyek; vagy
- (e) olyan személy, amelynek/akinek Embargó Alatt Álló Országban van székhelye, alapítási és/vagy működési engedélye vagy annak állampolgára (lakosa), figyelembe véve azonban az időmúlás következtében felmerülő változásokat is.

### **Kölcsön Kamatlába**

Az Eximbank által az Ügyfélnek nyújtott Kölcsön teljes futamidejére vonatkozó fix kamatláb, melynek mértékét a jelen Útmutató rendelkezéseinek megfelelően a Hitelszerződésben rögzíti az Eximbank.

### **Mérési Időszak**

- Forgóeszközhitelnél: az első folyósítás negyedévének utolsó napjától az azt követő első Mérési Időpontig, illetve az egymást követő Mérési Időpontok között eltelt időszak.
- Beruházási hitelnél: a Beruházás üzembe helyezésétől a Kölcsönszerződés lejáratáig tartó időszak.

### **Mérési Időpont**

- Forgóeszközhitel esetén: az első folyósítás negyedévének utolsó napjától számított 12 (tizenkettő) 24 (huszonnégy), 36 (harminchat hónapos időszak utolsó napja és a Végző Lejárat Napja.
- Beruházási hitel esetén: a futamidő vége (végző lejárat napot követő 30 napon belül, ill. előtörlesztés esetén annak dátumát követő 30 napon belül).

### **MID-cap Nagyvállalat**

Olyan, legfeljebb 3 000 alkalmazottat foglalkoztató szervezet, amelyek nem minősülnek KKV-nak.

### **Nemzetközi Szankció**

jelenti bármely Szankciós Hatóság által elfogadott, alkalmazott vagy végrehajtott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést, gazdasági, kereskedelmi vagy egyéb korlátozást (ideértve a beutazási tilalmat is), valamint az embargót.

### **Nagyvállalat**

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

### **Projektársaság**

Olyan mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, mely bizonyos meghatározott célra lett létrehozva.

### **Reexport**

Olyan külkereskedelmi ügylet, amelynek célja valamely külföldön vásárolt áru harmadik országba - változatlan formában - történő tovább értékesítése. A reexport finanszírozásának tilalmát az Eximbank Üzletszabályzata ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) tartalmazza.

### **Referencia Alap-kamatláb**

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

### **Számv. tv.**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény.

### **Szankciós Hatóság jelenti**

- (a) az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsát;
- (b) az Európai Uniót;
- (c) az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatalát (OFAC), az Egyesült Államok Külügyminisztériumát, az Egyesült Államok Kereskedelmi Minisztériumának Ipari és Biztonsági Irodáját (BIS);
- (d) az Egyesült Királyság illetékes hivatalait, a Pénzügyi Szankciók Végrehajtási Hivatalát (OFSI) és a Kereskedelmi Szankciók Végrehajtási Hivatalát (OTSI).

### **Termék**

Az Eximbank által a Hitelprogram keretében meghirdetett egyes hiteltípusok.

### **Türelmi Időszak**

A Hitelszerződés aláírásának napjától számított azon időszak, amely alatt az Eximbank a Kölcsön tőketörlesztésére az Ügyfél részére türelmi időt biztosít.

### **Üzletszabályzat**

Az Eximbank mindenkor hatályos Üzletszabályzata

### **Ügyfél**

Együttesen az Adós(ok), az Adóstárs(ak) és a Biztosíték nyújtó(k). Az Útmutatóban meghatározott bármely Termék keretében az Eximbankkal megkötött Kölcsönszerződés alapján finanszírozást igénybe vevő Végső Kedvezményezett, Hitelfelvevő, Beruházó, Adós.

### **Ügyfélszegmens Besorolás**

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

### **Végső Lejárat**

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

## **1.4 VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK**

- A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény
- 2000. évi C. törvény a számvitelről;
- 2001. évi XCIII. törvény a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról;
- 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről;
- 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről;
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról;
- 2017. évi LII. törvény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról;
- 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 térről 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet

- A Bizottság 651/2014/EU rendelete (2014. június 17.) a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségé nyilvánításáról – ÁCSR
- A referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló bizottsági közlemény (2008/C 14/02)

## 2 MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM ÁLTALÁNOS FELTÉTELRENDSZERE

### 2.1 A HITELPROGRAM CÉLJA

Az Ügyfél az Exim tv. 2. § (1) bekezdésének megfelelő belföldön megvalósuló exportot elősegítő beruházási és forgóeszköz finanszírozási céllal igényelheti. A Forgóeszközhitel termék keretében nyújtott hitel célja továbbá az Eximbank által nyújtott, az Exim törvény 2. § (2a) bekezdésének megfelelő forgóeszközhitel kiváltása is.

### 2.2 A HITELPROGRAM ELEMEI

A Hitelprogram keretében az Eximbank az alábbi Termékek feltételrendszerében nyújt finanszírozást az Ügyfelek részére:

- Forgóeszközhitel
- Beruházási Hitel

A Termékek esetében az Eximbank a Hitelprogramban az Ügyfélnek a Hitelszerződés és a jelen Útmutató feltételeinek megfelelő kölcsönt nyújt.

### 2.3 A HITELPROGRAM HATÁLYA

A Hitelprogram 2025. december 31-éig, vagy visszavonásig hatályos.

Az Eximbank fenntartja magának a jogot arra, hogy a Hitelprogram keretében rendelkezésre álló forrás összegének kimerülése, vagy egyéb üzletpolitikai megfontolások alapján a Hitelprogramot visszavonja. A visszavonásról az Eximbank a honlapján közzé téve tájékoztatja az Ügyfeleket.

## 2.4 AZ ÜGYFÉLRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOK

### 2.4.1 FINANSZÍROZHATÓ ÜGYFELEK

Hitelszerződés kizárólag olyan Exportőrnek minősülő vagy Exportőr részére Beszállítónak minősülő Ügyféllel köthető, amely megfelel minden alábbi feltételnek:

- a Hitelszerződés aláírásának időpontjában székhelye vagy telephelye Magyarország területén van;
- a Hitelszerződés aláírásának időpontjában a 2001. évi XCIII. törvény rendelkezései szerint devizabelföldinek minősül;
- a Hitelszerződés aláírásának időpontjában nem áll fenn vele szemben a Finanszírozásból

- kizárt Ügyfél pontban meghatározott egyetlen kizáró ok sem;
- (d) a Hitelkérelem Eximbank részére történő benyújtásának és a Hitelszerződés 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;

#### 2.4.2 FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK

Hitelszerződés kizárólag olyan Ügyféllel köthető, illetve Hitelszerződés alapján kölcsön kizárólag olyan Ügyfél részére folyósítható, amely:

- nem tartozik az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletében felsorolt finanszírozásból kizárt Ügyfelek körébe. Az Ügyfélnek az Üzletszabályzat 1/A. számú mellékletében meghatározott feltételeknek a Hitelszerződés futamideje alatt végig meg kell felelniük;
- nem tartozik a Hitelprogramban vagy bármely egyéb Eximbank forrásból finanszírozott konstrukcióban megkötött hitel- vagy lízingszerződés alapján az Eximbank konstrukciókból való kizárás alá eső vállalkozások körébe;
- vállalkozásban nincs az államnak/önkormányzatnak közvetett vagy közvetlen többségi tulajdona;
- aki/amely nem minősül a Korlátozó Intézkedések Hatálya Alatt Személynek.

### 2.5 FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁS

A hitel nem használható fel az Üzletszabályzat 2. és 3. számú mellékletében felsorolt ügyletekre (Útmutató 2. sz. és 4. sz. melléklete), a Nemzetközi Szankcióba ütköző ügyletek, továbbá a 3. fejezetben a forgóeszközhitelre és a beruházási hitelre előírt további ügyletek finanszírozására.

### 2.6 DEVIZANEM

A Hitelprogram keretében nyújtott finanszírozás devizaneme HUF vagy EUR lehet.

### 2.7 KAMAT ÉS FIZETENDŐ DÍJAK

<b>Árazás és díjfizetés</b>	<p>Az ügyfél által fizetendő kamat:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>teljes futamidő alatt fix</li><li>nem tartalmazhat az Európai Unió működéséről szóló Szerződés 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatást, ezért mértékének el kell érnie a hitel devizaneme szerinti EU referencia alapkamatláb<sup>1</sup>+ kamatfelár<sup>2</sup> együttes összegét, de legalább 0,01%-t. A kamat mértéke a hitelkérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján érvényes adatok alapján kerül rögzítésre.</li></ul> <p><b>A hitel alapkamatlába:</b></p>
-----------------------------	--

<sup>1</sup> Az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében rögzített alapkamatláb.

<sup>2</sup> Az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében rögzített Kamatfelár.

Az egyéni referencia kamatláb számításához szükséges referencia alapkamatláb a Kormány európai uniós források felhasználásáért felelős tagja teszi közé a <http://tvi.kormany.hu/referencia-rata> honlapon<sup>3</sup>.

#### A hitel kamatfelára:

Az Európai Bizottsági Közlemény szerinti, bázispontban kifejezett kamatfelárak a következők:

Hitelminősítési kategória <sup>4</sup>	Biztosítékokkal való fedezettség <sup>5</sup>		
	Magas	Általános	Alacsony
Kiváló (AAA – A)	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,00%)
Jó (BBB)	75 (0,75%)	100 (1,00%)	220 (2,20%)
Kielégítő (BB)	100 (1,00%)	220 (2,20%)	400 (4,00%)
Gyenge (B)	220 (2,20%)	400 (4,00%)	650 (6,50%)
Rossz (CCC és alacsonyabb)	400 (4,00%)	650 (6,50%)	1000 (10,00%)

#### Speciális szabályok:

Hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező igénylők, (mint például projekt társaságok), valamint az új (egy teljes gazdasági évvel - 12 hónap - nem rendelkező) vállalkozások esetén a piaci kamat kiszámításához felhasznált kamatfelár megegyezhet az anyacég esetén alkalmazandó felárral (akkor alkalmazható az anyacég minősítése - eggyel lerontva! -, ha az anyavállalat azonnali és visszavonhatatlan, teljeskörű kezességet vállal, de nem lehet kevesebb, mint 400 bázispont ( $i_{EU} = \max(400 \text{ bp}; i_{EU, \text{anyacég}})$ ).

**Díjak:** Az Eximbank Kondíciós listája alapján

## 2.8 MAGYAR SZÁRMAZÁSRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

A Hitelprogram keretében az ügylet abban az esetben finanszírozható, ha hitelből megvalósított export ügyletre teljesülnek az alábbi magyar származásra vonatkozó előírások:

**Áruexport esetén:** a magyar származásúnak minősülő áruk minimális értékének el kell érnie a hitelből megvalósított beruházás eredményeképpen létrejövő áruexport keretében kiszállított áruk

<sup>3</sup> A referencia alapkamatláb elérhető a [http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.htm](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.htm) oldalon.

<sup>4</sup> Vállalkozás (hitelfelvevő) hitelminősítése, mely minősítés nagyvállalatok esetében hitelminősítő intézetektől, hitelminősítő intézetek által adott hitelminősítési kategória hiányában és KKV-k esetében a pénzügyi intézménytől származó adóminősítési kategória.

<sup>5</sup> Kölcsönök garanciájaként megkövetelt biztosíték a 2008/C 14/02 közlemény iránymutatása szerint. A fedezettség mértéke magas, ha 70% vagy annál több, általános, ha 41% és 69% közötti, alacsony, ha 40% vagy az alatti mértékű biztosíték áll rendelkezésre a kölcsönök fedezeteként.

kereskedelmi szerződésben/megrendelésben szereplő értékének 50%-át, beszállító esetében az exportőr részére teljesített beszállítói ügylet keretében beszállított áruk megrendelésben/szállítói szerződésben szereplő értékének 100%-át.

Az Eximbank az ellenőrzés során, eseti jelleggel az ügyfél szerződésben vállalt nyilatkozata alapján jogosult bekérni az illetékes kamara által kiállított magyar származási bizonyítványt (arra a szállítmányra, amelyre lehetőség van az ellenőrzés időpontjában a kamarai igazolás kiadására, de azonos árura irányuló export esetében egy korábbi, vagy a következő szállítmányáról – ha az időben még beszerezhető – kiállított bizonyítvány is elfogadható) jogosult bekérni.

#### **Szolgáltatás export esetén:**

Szolgáltatásexport a Hitelprogram keretében akkor finanszírozható, ha a külkereskedelmi szerződés, vagy az exportőrrel kötött beszállítói szerződés alapján a szolgáltatást teljesítésében részt vevő gazdálkodó szervezet belföldi székhellyel rendelkezik.

## 3 HARMADIK FEJEZET: A HITELPROGRAM EGYES TERMÉKEIRE VONATKOZÓ SPECIFIKUS FELTÉTELEK

### 3.1 EXPORTÉLÉNKÍTŐ FORGÓESZKÖZ HITEL TERMÉKFELTÉTELEI

<p><b>Hitelezésből kizárt ügyletek</b></p>	<p>Az általános finanszírozásból kizárt ügyleteken felül a hitel nem használható fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a Széchenyi Kártya Programból felvett hitel visszafizetésére;</li> <li>• személygépjárművek forgalmazásával/bérbeadásával kapcsolatos tevékenység finanszírozása;</li> </ul>
<p><b>Hitelösszeg</b></p>	<p>Egy ügyfél által a Hitelprogram keretében igényelhető <b>minimum</b> forgóeszköz hitel összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nem rulírozó hitel: 125 ezer EUR/ 50 millió HUF</li> <li>• Rulírozó hitel: 250 ezer EUR/100 millió HUF</li> </ul> <p>A Hitelprogram keretében egy ügyfél által refinanszírozásban és Eximbank közvetlen finanszírozásban maximum igényelhető forgóeszköz hitel összege: 4 milliárd HUF, vagy 10 millió EUR.</p> <p>továbbá,</p> <p>A hitel/hitelkeret összege: az exportügylet/exporthoz kapcsolódó beszállítói ügylet alapján várható éves export árbevétel maximum 85%-a /vagy beszállítói árbevétel maximum 85%-a lehet.</p> <p>A lehívás minimum összege 8 ezer EUR/ 3 millió HUF lehet.</p>
<p><b>Export-, ill. a beszállítói árbevétel teljesítésre vonatkozó elvárás</b></p>	<p>A Hitelfelvevő éves export árbevételének/beszállító esetén az exporthoz kapcsolódó éves árbevételének összege el kell, hogy érje az Eximbank által nyújtott, az adott Mérés időszak elején fennálló hitel összegének 1,176 szoros mértékét<sup>6</sup>.</p>

<sup>6</sup> Amennyiben az adós finanszírozást a Programban több ügylet keretében is igénybe vesz, az exportteljesítés / exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel elvárásnak minden ügyletre teljesülnie kell az adott termék előírásai szerint azzal, hogy adott összegű exportteljesítés / beszállítói árbevétel teljesítés értéke csak egy ügyletnél vehető figyelembe

<b>Futamidő</b>	A hitelszerződés aláírásától számított: <b>Nem rulírozó hitel:</b> minimum 6 hónap – maximum 36 hónap <b>Rulírozó hitel:</b> minimum 6 hónap - maximum 12 hónap
<b>Rendelkezésre tartási idő</b>	A hitelszerződés aláírásától számított: <b>Nem rulírozó hitel:</b> maximum 12 hónap <b>Rulírozó hitel:</b> minimum 6 hónap, maximum 12 hónap, de nem lehet hosszabb, mint a hitelszerződés lejáratára.
<b>Törlesztés</b>	<b>Nem rulírozó hitel:</b> Az első folyósítást követően lehet: <ul style="list-style-type: none"> <li>• kamatfizetési időpontokban<sup>7</sup>, vagy</li> <li>• egyenlő vagy egyedi összegű tőketörlesztő részletekben, vagy egyösszegben lejáratkor (maximum 12 hónapos futamidő esetén)</li> </ul> Egyedi törlesztő és egyedi ütemezéssel részletekben, 12 hónapot (365 napot) meghaladó futamidő esetén a futamidő utolsó 20%-ában 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). <b>Rulírozó hitel:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• egy összegben legkésőbb a végső lejárat napon;</li> <li>• a rulírozó hitelkeretből hetente 1 törlesztést és 1 hívást lehet kezdeményezni;</li> <li>• a minimálisan törleszthető összeg: 10 ezer Euro/3 millió HUF.</li> </ul>
<b>Kamatperiódus</b>	<b>Nem rulírozó hitel:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1, 3 vagy 6 hónap azzal, hogy az első kamatperiódus a folyósítási napon kezdődik és a folyósítási naptól számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig tart;</li> <li>• azonos tőke- és kamatfizetési periódusok esetén a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés;</li> <li>• eltérő tőke- és kamatfizetési periódusok esetén a tőketörlesztés megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek;</li> </ul> <b>Rulírozó hitel:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1,3 vagy 6 hónap;</li> <li>• az utolsó kamatperiódus legkésőbb a végső lejárat napon ér véget.</li> </ul>

### 3.2 EXPORTÉLÉNKÍTŐ BERUHÁZÁSI HITEL TERMÉKFELTÉTELEI

<b>A hitel felhasználási köre</b>	A hitel felhasználható a hatályos európai uniós és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak megfelelő, Magyarország területén megvalósuló alábbiakban felsorolt beruházásokhoz: <ul style="list-style-type: none"> <li>• új termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó, saját célra megvalósítandó beruházások,</li> <li>• már meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó saját célra megvalósítandó beruházások,</li> </ul>
-----------------------------------	---

<sup>7</sup> Nem minden kamatfizetéskor szükséges törleszteni.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• már megkezdett új/meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó elsősorban saját célra megvalósítandó beruházások befejezése (még nem üzembe helyezett saját beruházás finanszírozása)</li> <li>• gépek, berendezések, felszerelések, valamint immateriális javak beszerzése</li> </ul> <p>A hitel felhasználását számlával, vagy a Számv. tv. szerint meghatározott számviteli bizonylattal kell igazolnia az ügyfélnek az Eximbank felé.</p> <p>Az Ügyfél által önerőből megkezdett Beruházás esetén, amennyiben a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjában még nem történt meg a Számv. tv. előírása alapján az üzembehelyezés, úgy a hitel felhasználható az Ügyfél által önerőből, a 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.</p>
<p><b>Hitelezésből kizárt ügyletek</b></p>	<p>Az ÜSZ-ben meghatározott általános kizáró feltételeken felül a hitel nem használható fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• cégcsoporton belüli tárgyi eszközök vásárlására;</li> <li>• bérbeadás útján történő hasznosítási célú ingatlan/létesítmény vásárlása, fejlesztése és építése</li> <li>• lakóingatlan, spekulatív célú ingatlan építése, vásárlása és fejlesztése (kivéve munkásszálló, kollégium építése, bérbeadási célú építése, üzemeltetése);</li> <li>• bérelt ingatlanon (nem földterületen) történő beruházás finanszírozása kivéve, ha teljesülnek az 5.3 pontban írt feltételek;</li> <li>• idegen tulajdonú földterületen történő beruházás kivéve, ha az 5.3. pontban előírt feltételek teljesülnek;</li> <li>• befejezett (üzembe helyezett) beruházás finanszírozására;</li> <li>• a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 1 pontjának hatálya alá tartozó állami támogatásban részesült beruházás finanszírozására;</li> <li>• fennálló hitel kiváltására.</li> </ul>
<p><b>Hitelösszeg</b></p>	<p>A <b>minimum</b> igényelhető hitelösszeg: 1 milliárd HUF, vagy 2,5 millió EUR lehet. A Hitelprogram keretében egy ügyfél által refinanszírozásban és Eximbank közvetlen finanszírozásban <b>maximum</b> igényelhető beruházási hitel összege: 6 milliárd HUF, vagy 15 millió EUR.</p>
<p><b>Saját erő</b></p>	<p>Mérleg alapú ügylet esetén minimum a beruházás nettó – finanszírozási költségekkel és ÁFÁ-val csökkentett, illetve ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetén a beruházás bruttó – értékének legalább 15%-a, mely az Ügyfél, illetve tulajdonosai által dokumentáltan saját forrásból származhat.</p> <p>Projekt alapú ügylet esetén elvárt saját erő minimális mértéke 30% a projekt teljes, elismert nettó költségeire vetítve, melyből legalább (1) 15%-nak pénzeszköz formájában kell rendelkezésre állnia (saját forrás). (2) 15% vissza nem térítendő állami támogatás is lehet.</p>

<p align="center"><b>Export- teljesítésre/beszállítói árbevétel teljesítésre vonatkozó elvárás</b></p>	<p>A konstrukció keretében a kamatkiegyenlítési rendszerbe csak azon exportélénkítő beruházási hitelek vonhatók be, amelyek esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a hitelből megvalósított beruházás exportőr esetében exportárbevétel-növekedést/beszállító esetében exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel-növekedést eredményez,</li> <li>• az ügyfél vállalja, hogy a hitelből megvalósított beruházás eredményeképpen megvalósuló export árbevétel/exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel mértéke a beruházás befejezését követően a hitelkeret lejáratáig tartó időszakban eléri az ügyfél részére folyósított hitel összegének legalább az alábbiak szerinti: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ legfeljebb 5 éves futamidő esetén a 2-szeres,</li> <li>○ 6 – 10 év futamidőnél a 3-szoros</li> <li>○ 10 év felett a 4-szeres</li> </ul> </li> </ul> <p>mértékét<sup>8</sup>. Ezen feltétel teljesülését az ügyfél az Eximbanknak cégszerűen aláírt nyilatkozatban („Nyilatkozat a hitelcél megvalósulásáról”) vállalja.</p>
<p align="center"><b>Futamidő</b></p>	<p>A hitelszerződés aláírásától számított maximum 180 hónap.</p>
<p align="center"><b>Rendelkezésre tartási idő</b></p>	<p>Maximum 24 hónap.</p>
<p align="center"><b>Türelmi idő</b></p>	<p>A hitelszerződés aláírásától számított maximum 24 hónap</p>
<p align="center"><b>Törlesztés</b></p>	<p>A türelmi idő lejártát követően (ha van)/utolsó folyósítástól (ha nincs türelmi idő) számítva:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1, 3 vagy 6 havonta</li> <li>• egyenlő tőkerészletekben (azonos kamat- és tőkefizetési periodicitással), vagy egyedi összegű tőketörlesztő részletekben, akár eltérő kamat- és tőkefizetési periodicitással úgy, hogy 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).</li> </ul>
<p align="center"><b>Kamatperiódus</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a kamatperiódus a folyósítási napon kezdődik és a folyósítási naptól számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig tart;</li> <li>• azonos tőke- és kamatfizetési periódus esetén a tőketörlesztés megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés;</li> <li>• eltérő tőke- és kamatfizetési periódus esetén a tőketörlesztés megkezdését követően amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is akkor azok egy időpontban történnek.</li> </ul>

<sup>8</sup> Amennyiben az adós finanszírozást a Programban több ügylet keretében is igénybe vesz, az export árbevétel / exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel elvárásnak minden ügyletre teljesülnie kell az adott termék előírásai szerint azzal, hogy adott összegű export árbevétel/ beszállítói árbevétel teljesítés értéke csak egy ügyletnél vehető figyelembe.

## 4 FEJEZET A HITELIGÉNYLÉSHEZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

Az Ügyfélnek az Eximbankhoz a kölcsön igénylése céljából a hitelkérelmen és az abban elvárt dokumentumokon felül az alábbi dokumentumokat szükséges benyújtania:

A mindenkor hatályos ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban szerződéskötési feltételként és folyósítási feltételként meghatározott dokumentumok, továbbá az Eximbank döntéséhez szükséges:

- szükséges esetben, Eximbank kérése alapján - Nemzetgazdasági hatás adatbekérő lap (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva)
- minimum 24 hónapos futamidejű ügylet és nem KKV Ügyfél esetén EIB Mid-cap megfeleléségi nyilatkozat (kitöltve, Ügyfél által cégszerűen aláírva);

Szerződéskötéshez szükséges:

- minimum 24 hónapos ügylet esetén EIB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva);
- a hitelszerződés aláírásához képeset 60 napnál nem régebbi nyilatkozat az exportőr/beszállító várható éves exportárbevétel/exporthoz kapcsolódó várható éves árbevétel mértékéről, a hitelcél megvalósulásáról;
- a hitelszerződés aláírásához képeset 60 napnál nem régebbi nyilatkozat áru esetén a magyar származásról (lásd bővebben: Útmutató 2.8 Magyar származásra vonatkozó előírások pontjában)
- a hitelszerződés aláírásához képeset 60 napnál nem régebbi nyilatkozat az Exportélenkítő Hitelprogram keretében igénybe vett finanszírozásról

## 5 FEJEZET HITELSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

### 5.1 NYILATKOZATOK

A Hitelszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél nyilatkozatát arról, hogy:

- a) az Eximbank - bármikor, előzetes értesítés mellett – ellenőrizhesse a Kölcsön megvalósulását és dokumentációját
- b) hogy ESG adatokat szolgáltat az Eximbank által előírt adattartalommal, módon és időpontban;
- c) az ügylet finanszírozása céljából benyújtott-e kérelmet más Pénzügyi Intézményhez, illetve kötött-e szerződést más Pénzügyi Intézménnyel;
- d) vele és a finanszírozott ügylettel szemben nem állnak fenn a jelen Útmutatóban meghatározott kizáró okok;
- e) időben benyújtotta a mindenkor hatályos compliance szabályzatok szerinti dokumentumokat, (ideértve a Pmt. szerinti azonosításához kapcsolódó nyilatkozatokat, adatlapokat és okmánymásolatokat).

### 5.2 SPECIÁLIS FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Eximbank szabadon dönthet arról, hogy mely rendelkezésére álló speciális forrással refinanszírozza a kölcsönt. Ehhez az Ügyfél megteszi a szükséges nyilatkozatokat az 5.2 pontban részletezettek szerint.

EIB forrásból történő finanszírozás esetén a Hitelszerződésnek 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 Hitelszerződés alapján folyósított Kölcsönök közvetlen finanszírozására szolgál, valamint közvetve lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél kedvezményes kölcsönhöz jusson a Hitelszerződésben foglaltak szerint;
- 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) a jelen Útmutató 9. sz. mellékletében foglalt nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalásokat azzal, hogy bármelyik kötelezettségvállalás megsértése esetén az Ügyfél köteles a Kölcsönt előtörleszteni.

A Hitelszerződésben az Ügyfél kijelenti, hogy az EIB környezetvédelmi előírásainak megfelel. Annak érdekében, hogy az Ügyfél a hivatkozott előírásokat az megismerhesse, az Eximbank az EIB környezetvédelmi előírását tartalmazó információkat a honlapján ([www.exim.hu](http://www.exim.hu)) teszi közzé.

### 5.3 BERUHÁZÁSI HITELSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

Beruházási hitel esetében az Útmutató 5.1 és 5.2 előírásokon túl a Hitelszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél alábbi kötelezettségvállalásait, amennyiben a Beruházás harmadik személy tulajdonában lévő földterületen vagy harmadik személy tulajdonában lévő olyan ingatlanon (bérelt ingatlanon) - amelynél nem földterület – történik.

Amennyiben a Beruházás harmadik személy tulajdonában lévő földterületen történik, a Hitelszerződésnek 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 (1-5) feltételek együttesen teljesülnek:
  1. az ingatlan a gazdálkodó szervezet/önkormányzat/magánszemély/állam tulajdonában van;
  2. a határozott idejű földhasználati szerződés vagy a bérleti szerződés (ide értendő a haszonbérleti szerződés is) időtartama legalább eléri a hitel futamidejét vagy határozatlan idejű szerződés esetén a bérbeadó vállalja, hogy a szerződést a hitel futamideje alatt rendes felmondással nem mondja fel;
  3. a földterület tulajdonosa a Beruházáshoz hozzájárult;
  4. a felépítmény tulajdonosa a Hitelfelvevő vállalkozás lesz;
  5. amennyiben a Hitelfelvevő (beruházó) a földtulajdonossal földhasználati szerződést kötött, földhasználati jogot az ingatlan nyilvántartásba bejegyzik.
- 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) pontokban foglaltak nem teljesülnek, az felmondási eseménynek minősül.

Amennyiben a Beruházás harmadik személy tulajdonában lévő olyan ingatlanon történik, amely nem földterület, a Hitelszerződésnek 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 (1-3) feltételek együttesen teljesülnek:
  1. a határozott idejű bérleti szerződés időtartama eléri a hitel futamidejét,
  2. a határozatlan idejű bérleti szerződés keretében a bérbeadó vállalja, hogy a bérleti szerződést nem mondja fel rendes felmondással a hitel futamidejének végéig,
  3. a bérbeadó hozzájárult a Beruházáshoz.
- b) az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az a) pontban foglaltak nem teljesülnek, az felmondási eseménynek minősül.

**A jelen Útmutató 5.1, 5.2, 5.3 pontjaiban, valamint az ÜSZ-ben és az ÁSZF-ben nem szabályozott nyilatkozatok és kötelezettségvállalások eseteit a Hitelszerződés tartalmazza.**

#### **5.4 A KÖLCSÖN BIZTOSÍTÉKAI**

A hitelnyújtás fedezeteként elvárt biztosítéki háttér az Eximbank mindenkor adósminősítési és a fedezetértékelési szabályzatának figyelembevételével kerül meghatározásra és kialakításra. A hitelnyújtás fedezeteként elvárt biztosítékok köréről és mértékéről az ügylet jellemzőinek, a hitel igénylő vállalkozás minősítésének függvényében egyedileg dönt az Eximbank.

#### **5.5 KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS**

Az Ügyfél köteles a Kölcsönt a haladéktalanul előtörleszteni, amennyiben:

- az Ügyfél a Hitelprogramból kizárásra kerül az 5.6. pont rendelkezései alapján;
- a Kölcsön nem felel meg a Kamatkiegyeplési Rendeletben, az Útmutatóban vagy az Eximtv-ben előírt feltételeknek;
- az Ügyfél már nem minősül az Eximtv. szerinti devizabelföldi gazdálkodó szervezetnek;
- a Kölcsön EIB forrást tartalmaz és az Ügyfél megszegi az Útmutató 9. sz. mellékletében foglalt EIB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalások valamelyikét;
- a Kölcsön Beruházást finanszíroz és a Beruházás megghiúsul, azaz (i) a Beruházás üzembehelyezése nem következik be a Kölcsönszerződés szerinti határidőig, kivéve ha az Ügyfél előzetesen, legkésőbb a Beruházás üzembehelyezésének tervezett időpontját 15 (tizenöt) nappal megelőzően tájékoztatja az Eximbankot a Beruházás megvalósulásának, azaz a Beruházás üzembehelyezése időpontjának elhalasztásáról, és az Eximbank ezt a tájékoztatást tudomásul veheti, vagy (ii) objektív körülmények (pl.: jogszabályváltozás vagy természeti esemény) folytán előre látható, hogy a Beruházást nem lehet megvalósítani;
- a Kölcsön Beruházást finanszíroz és a Kölcsön futamideje alatt a Beruházáshoz olyan kapcsolódó Támogatás kerül folyósításra az Ügyfél részére, amelyet az Eximbank Kölcsönrel már megfinanszírozott (a Kapcsolódó Támogatás összegétől függően a Kölcsön(ök) részleges vagy teljes összegű előtörlesztése szükséges);
- a Kölcsön Beruházást finanszíroz és az Ügyfél megszegi a Beruházás fenntartására vállalt, a Hitelszerződésben előírt kötelezettségét;
- Jogellenesség (ideértve a Nemzetközi Szankcióba ütközést) állna fenn.

## **5.6 A HITELPROGRAMBÓL ÉS AZ EXIMBANK ÁLTAL NYÚJTOTT BÁRMELY EGYÉB PROGRAMBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS**

Az Eximbank jogosult az Ügyfelet a neki címzett egyoldalú írásbeli értesítéssel a Hitelprogramból és/vagy az Eximbank által nyújtott bármely finanszírozási programból 5 (öt) évre kizárni [azaz a Hitelszerződés Eximbank általi azonnali hatályú felmondása mellett az Eximbank jogosult megtagadni az Ügyfél ügyletéhez / ügyleteihez kapcsolódó további Kölcsön(ök) folyósítását bármely, illetve akár valamennyi finanszírozási hitelprogram keretében], ha:

- (a) az Ügyfél nem teljesíti a jelen Útmutatóban előírt, és a Hitelszerződésben rögzített kötelezettségeit és vállalásait;
- (b) az Ügyfél nem teljesíti az Eximbank felé a Hitelszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét és ezt a Eximbank felszólítását követő 15 (tizenöt) napon belül sem pótolja;
- (c) beruházási hitel esetében az Eximbank csak a Beruházás várható üzembe helyezésének Hitelszerződésben meghatározott időpontját követő 30 (harminc) napon túl szerez tudomást a Beruházás megkezdéséről;
- (d) az Ügyfél a Hitelszerződéssel kapcsolatban szándékosan félrevezető vagy megtévesztő nyilatkozatot tett;

Az egyéb felmondási eseményeket részletesen a Hitelszerződés tartalmazza.

## **6 FEJEZET ELLENŐRZÉSEK**

### **6.1 A BERUHÁZÁSI HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE**

A kivitelezési, illetve a hitel folyósítási időszaka alatt általános ellenőrzési feladatokat (pl. kivitelezéshez kapcsolódó számlák bekérése, műszaki szakértő általi ellenőrzés előírása) az Eximbank végzi saját belső előírásai, döntési feltételei szerint. A Beruházást a kivitelezési időszak alatt az Eximbank műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.

A hitelfelvevőnek a beruházás befejezését hitelt érdemlő módon dokumentálnia kell. A beruházás befejezésének időpontja a beruházás tárgyát képező eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök) rendeltetészerű használatbavétele, üzembe helyezése. Tekintettel arra, hogy a számviteli törvény értelmében az üzembe helyezés időpontja az eszköz szokásos vállalkozási tevékenység keretében történő rendeltetészerű hasznosításának a kezdő időpontja, így a számviteli törvénynek megfelelő dokumentáció megfelel a finanszírozási program szempontjából is igazolás céljára.

Az Ügyfél az Eximbank kérése alapján köteles az ESG kockázatokra vonatkozóan információt biztosítani a Vállalkozás ESG tevékenységéről, és azt alátámasztó dokumentumokat az Eximbank részére megküldeni.

### **6.2 EXPORTTAL KAPCSOLATOS ELŐÍRÁSOK ELLENŐRZÉSE**

#### *6.2.1 EXPORT ÁRBEVÉTEL /EXPORTTAL KAPCSOLATOS BESZÁLLÍTÓI ÁRBEVÉTEL TELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELVÁRÁS ELLENŐRZÉSE*

Az elvárt export/ exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel Eximbank általi ellenőrzésére forgóeszközhitel esetében a Mérés időpontokat követően, beruházási hitel esetében a futamidő

végén (végső lejáratot követő 30 napon belül, ill. előtörlesztés esetén annak dátumát követő 30 napon belül) utólagosan kerül sor.

Az export árbevétel/beszállítói exporthoz kapcsolódó árbevétel teljesülését a hitelszerződésben rögzített Mérési Időszakokra éves rendszerességgel folyamatosan szükséges ellenőrizni.

A vizsgálat a főkönyvi kivonat vagy egyéb olyan analitika alapján történhet, amiből a finanszírozott ügyletekből megvalósuló export árbevétel/ exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel teljesítés ellenőrizhető. Az Eximbank az export elvárás/exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel elvárás és a hitelcél szerinti felhasználás teljesülését jogosult szűrőpróbaszerűen számlákból, illetve a szerződések/megrendelések alapján is ellenőrizni.

Beszállítói finanszírozás esetén a beszállító és megrendelője – akit exportőrként megjelölt – között létrejött megrendelések, számlák, szerződések alapján szükséges ellenőrizni az exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel azzal, hogy az exportőr megrendelő export árbevételének legalább ezt a mértéket el kell érnie (ez utóbbit nyilvános cégdatokból, pl OPTEN szükséges ellenőrizni). Ha az export árbevétel adat nem érhető el nyilvános adatforrásból, szükséges az exportőr megrendelő írásos nyilatkozatának beszerzése az ellenőrzéshez.

Amennyiben az exportőr/beszállító az adott Mérési időszakban nem teljesíti az export /exporthoz kapcsolódó beszállító árbevétel elvárást, úgy köteles a hitelt arányosan előtörleszteni.

#### 6.2.2 MAGYAR SZÁRMAZÁS IGAZOLÁSA

A magyar származásra vonatkozóan az ellenőrzés során az Eximbank kérésére az ügyfél benyújtja áruexport esetén az illetékes kamara által kiállított származási bizonyítványt. Egyéb esetben az első Mérési időpontban visszamenőlegesen nyilatkozik arról, hogy a korábban adott nyilatkozatában foglaltak továbbra is fennállnak, és a hitelszerződésben rögzítettek alapján tudomásul veszi, hogy az Eximbank fenntartja magának a jogot arra, hogy áruexport esetében az illetékes kamara által kiállított származási bizonyítványt utólag bekérje. A fentiek felül a magyar származás igazolására kamarai származási bizonyítványt, vagy ügyfélnyilatkozatot akkor szükséges újra benyújtani, ha az exportált/beszállított áruk körében változás történt.

### MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA

1. *Finanszírozásból kizárt ügyletek (Üzletszabályzat 2. sz. melléklete)*
2. *Finanszírozásból kizárt ügyfelek (Üzletszabályzat 1/A. sz. melléklete)*
3. *Finanszírozásból környezetvédelmi szempontból kizárt ügyletek (Üzletszabályzat 3. sz. melléklete)*
4. *Nyilatkozat a hitelcél megvalósulásáról*
5. *Nyilatkozat az Exportélenkítő hitelprogram keretében igénybe vett finanszírozásról*
6. *Ügyfélnyilatkozat a magyar származás igazolásához*
7. *Korrupció ellenes nyilatkozat*
8. *EIB FORRÁS ESETÉN/ EIB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
9. *Átláthatósági nyilatkozat*
10. *Adatbekérő nemzetgazdasági hatászámításhoz*