

EXPORTÉLÉNKÍTŐ (EXA) REFINANSZÍROZÁSI TERMÉKÚTMUTATÓ

Hatályos: 2025. 01.06

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.....	9
2	MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM FELTÉTELRENDSZERE	9
2.1	A HITELPROGRAM CÉLJA.....	9
2.2	A HITELPROGRAM HATÁLYA	9
2.3	FINANSZÍROZHATÓ ÜGYFELEK	9
2.4	FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK.....	10
2.5	FINANSZÍROZHATÓ ÜGYLETEK	10
2.6	FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEK.....	10
2.7	A HITEL FELHASZNÁLÁSA.....	11
2.8	A HITEL ÖSSZEGE	11
2.9	DEVIZANEM	11
2.10	FUTAMIDŐ.....	11
2.11	RENDELKEZÉSRE TARTÁS ÉS TÜRELMELI IDŐ.....	12
2.12	SAJÁT ERŐ.....	12
2.13	KAMAT ÉS FIZETENDŐ DÍJAK	12
2.14	TŐKETÖRLESZTÉS	13
2.15	KAMATFIZETÉS GYAKORISÁGA	13
3	HARMADIK FEJEZET: A HITELPROGRAM EXPORTTAL KAPCSOLATOS SPECIFIKUS FELTÉTELEI.....	14
3.1	MAGYAR SZÁRMAZÁS IGAZOLÁSA.....	14
3.2	EXPORTTELJESÍTÉSRE/EXPORTHOZ KAPCSOLÓDÓ BESZÁLLÍTÓI ÁRBEVÉTEL TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ELVÁRÁS	14
4	FEJEZET A HITELIGÉNYLÉSHEZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK.....	15
5	FEJEZET SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	16
5.1	A BERUHÁZÓ ÁLTAL TELJESÍTENDŐ (ELVÁRT) EXPORT/BESZÁLLÍTÓI EXPORT ÁRBEVÉTEL MÉRTÉKE	16
5.2	MAGYAR SZÁRMAZÁS IGAZOLÁSÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK.....	17

5.2.1	ÁRUEXPORT ESETÉN	17
5.2.2	SZOLGÁLTATÁS EXPORT ESETÉN	17
5.3	NYILATKOZATOK	17
5.4	SPECIÁLIS FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS	18
5.4.1	EIB FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS	18
5.4.2	CEB FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS	18
5.5	SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	19
5.6	A SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN BIZTOSÍTÉKAI	20
5.7	SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN CÉLJÁNAK ELLENŐRZÉSE	20
5.8	KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS	20
5.9	A HITELPROGRAMBÓL ÉS AZ EXIMBANK ÁLTAL NYÚJTOTT BÁRMELY REFINANSZÍROZÁSI PROGRAMBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS	21
6	FEJEZET ELLENŐRZÉSEK	21
6.1	A HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE	21
6.2	EXPORTTAL KAPCSOLATOS ELŐÍRÁSOK TELJESÜLÉSÉNEK ELLENŐRZÉSE	22
7	MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA	22

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, a nemzetközi versenyképességüket javító, belföldön megvalósuló beruházási igényeinek finanszírozása céljából fix kamatozású Exportélenkítő Hitelprogramot (továbbiakban **Hitelprogram**) hirdetett meg, amely Hitelprogram az Exportélenkítő (EXA) Termékútmutatóban (továbbiakban: Útmutató) kerül 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 refinanszírozási forrást biztosít a Pénzügyi Intézmények részére, hogy azok az Eximbank által szabott feltételeknek megfelelően azonos lejáratra, törlesztési ütemezéssel és kamatfizetési gyakorisággal saját kockázatukra – 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 – nemzetközi versenyképességet javító konstrukcióban exportcélú belföldön megvalósuló beruházási hiteleket nyújtsanak az Ügyfél részére. Jelen Útmutató az Eximbank és a partner Pénzügyi Intézmény között 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 aláírásával a Pénzügyi Intézmény elismeri, hogy az Útmutató tartalmát a szerződéskötést 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 ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben a hivatali órák alatt, illetve az Eximbank honlapján (www.exim.hu) bárki megtekintheti és megismerheti. Az Útmutatót a Pénzügyi Intézménnyel megkötött Keretmegállapodás részeként az Eximbank a Pénzügyi Intézmény rendelkezésére bocsátja.

Az Eximbank jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Útmutatóban rögzített bármely feltételt, illetve annak mellékleteit. Az Eximbank az Ügyfeleket a módosított Útmutatónak az Eximbank ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és a honlapján történő elhelyezésével, a Pénzügyi Intézményeket a Partnerportálon keresztül értesíti. Az Útmutató módosításai nem érinthetik a módosítás hatálybalépését megelőzően megkötött Refinanszírozási Kölcsönszerződések és Származékos Kölcsönszerződések 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-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 Keretmegállapodásban foglalt jelentéssel rendelkeznek.

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 összeegyeztethetőségének nyilvánításáról.

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.) értelmében az üzembehelyezés időpontja az eszköz szokásos vállalkezési tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja.

Beruházó

A Pénzügyi Intézmény által a Származékos Kölcsönszerződéssel finanszírozott olyan Exportőr, vagy Beszállító, amely a Beruházást megvalósítja és megfelel az Útmutató 2.3. pontjában (a Beruházóval kapcsolatos elvárások) meghatározott feltételeknek.

Beszállító

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

CEB

Az Európa Tanács Fejlesztési Bankja.

CEB Hitelszerződés

Az Eximbank és a CEB között létrejött hitelkeret-szerződés, amely alapján a CEB kedvezményes forrás igénybevételének lehetőségét biztosítja az Eximbank számára a jelen Útmutatóban meghatározott feltételeknek megfelelő, 5.000.000,-EUR-t (azaz: ötmillió eurót) – 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, amelyek 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 kapcsolatos 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 Származékos Kölcsönszerződéssel 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, ÁFA-val csökkentett értéke, (ii) ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetében a Beruházás bruttó értéke].

Egyéni Referencia Kamatláb

A származékos 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 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 (például szerződéskötési díj, hitelbírálati díj, kezelési költség) felszámított díj, vagy azok összege.

Exim tv.

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

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).

EUR

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

EVNY

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

Futamidő

A Származékos Kölcsönszerződés aláírásától a Végső Lejáratig tartó időszak.

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.

Kamatfelár

A referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló bizottsági közlemény (2008/C 14/02) szerinti – a Beruházó hitelkockázati besorolása és a biztosítékok minősége alapján – a Bank által megállapított Kamatfelár, mely a Származékos Kölcsön Kamatláb részét képezi.

Kamatkiegyenlítési Rendelet

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

Kérelem

Az Eximbank által a Pénzügyi Intézmény részére a Hitelprogramhoz kialakított a 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.

Megtörési díj

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 Pénzügyi Intézménnyel az előtörlesztés napját megelőzően legalább 2 (kettő) munkanappal írásban közöl.

Mid-cap

Az olyan közepes kapitalizációjú nagyvállalatok, amelyek legalább 250, de kevesebb mint 300 alkalmazottat foglalkoztatnak (teljes munkaidőben és csoportszinten).

Nagyvállalat

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

Partnerportál

Az Eximbank digitális adattovábbítási céllal létrehozott portál felülete, melyet a refinanszírozott Pénzügyi Intézményekkel megkötött megállapodása alapján, az abban foglalt feltételekkel az Eximbank és a pénzügyi intézmények a Hitelprogramban benyújtandó kérelmek, kapcsolódó adatlapok, nyilatkozatok, szerződések és egyéb dokumentumok küldésére és fogadására használnak.

Pénzügyi Intézmény

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

Reexport

Olyan külkereskedelmi ügylet, amelynek célja valamely külföldön vásárolt áru harmadik országba - változatlan formában - történő tovább értékesítése. A reexport finanszírozásának tilalmát az Eximbank Üzletszabályzata (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 oldalon elérhető, EUR esetében: az Európai Gazdasági és Monetáris Unió harmadik szakaszához csatlakozott államokhoz tartozó, EUR devizanemre vonatkozó kamatláb, HUF esetében: Magyarországhoz tartozó, HUF devizanemre vonatkozó kamatláb.

Refinanszírozási Kölcsönszerződés

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

Refinanszírozási Kölcsön

A Refinanszírozási Kölcsönszerződés alapján az Eximbank által a Pénzügyi Intézmény részére

nyújtott kölcsön, amelynek célja a Származékos Kölcsön refinanszírozása.

Rendelkezésre Tartási Időszak

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

Rendelkezésre Tartási Jutalék

A rendelkezésre tartási jutalék 1, 3, 6 havonta, a kamatfizetéssel egyidejűleg - amennyiben az adott hónapban van kamatfizetés – vagy a rendelkezésre tartási időszak lejártát követően egyösszegben esedékes.

Számv. tv.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény.

Származékos Kölcsönszerződés

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

Származékos Kölcsön Kamatlába

A Pénzügyi Intézmény által az Ügyfélnek nyújtott (továbbkölcsonzott) 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 a Hitelprogram keretében meghirdetett egyes hiteltípusok.

Türelmi Időszak

A Származékos Kölcsönszerződés aláírásának napjától számított azon 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 igénybe vevő Végső Kedvezményezett, Hitelfelvevő, Beruházó, Adós.

Ügyfélszegmens Besorolás

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

Üzletszabályzat

Az Eximbank mindenkor hatályos üzletszabályzata.

Végső Lejárat

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

2 MÁSODIK FEJEZET: A HITELPROGRAM FELTÉTELRENDSZERE

2.1 A HITELPROGRAM CÉLJA

Az Ügyfél a hitelt az Exim tv. 2 §. (1) bekezdésének megfelelő belföldön megvalósuló nemzetközi versenyképességet javító, exportot elősegítő beruházási céllal igényelheti.

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.

2.2 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 írásban tájékoztatja a Pénzügyi Intézményeket.

2.3 FINANSZÍROZHATÓ ÜGYFELEK

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 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;
- (e) az export árbevétele és vagy az exportőr részére történő beszállítói árbevétele az előző évi lezárt vagy a tárgy évi adatok alapján eléri a teljes árbevételének legalább 25%-át;

2.4 FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK

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;
- b) 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;
- c) vállalkozásban nincs az államnak/önkormányzatnak közvetett vagy közvetlen többségi tulajdona.

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

2.5 FINANSZÍROZHATÓ ÜGYLETEK

- új termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó saját célra megvalósítandó beruházások finanszírozása;
- már meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó saját célra megvalósítandó beruházások finanszírozása;
- már megkezdett új/meglévő termelő és szolgáltató tevékenységekhez kapcsolódó saját célra megvalósítandó beruházások befejezése (még nem aktivált saját beruházás finanszírozása);
- gépek, berendezések, valamint immateriális javak beszerzése.

2.6 FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEK

A Származékos Kölcsön nem használható fel az alábbi ügyletek finanszírozására:

- az Üzletszabályzat 2. és 3. számú mellékletében felsorolt ügyletek (Útmutató 2. és 4. sz. melléklete);
- cégcsoporton belüli tárgyi eszközök vásárlása;
- bérbeadás útján történő hasznosítási célú ingatlan/létesítmény vásárlása, fejlesztése és építése;
- lakóingatlan vásárlása, építése, korszerűsítése, spekulatív célú ingatlan vásárlása és fejlesztése¹;
- bérelt ingatlanon (nem földterületen) történő beruházás finanszírozása kivéve, ha teljesülnek az 5.5 pontban írt feltételek;
- idegen tulajdonú földterületen történő beruházás kivéve, ha az 5.5 pontban részletezett feltételek együttesen teljesültnek;
- saját tulajdonú és bérbeadási célú szállodaberuházás és üzemeltetés

¹ kivéve munkásszálló építése, beadási célú építése, üzemeltetése

- befejezett (a kérelem Eximbank felé történt benyújtása előtt az Szmv. tv. előírásainak megfelelően üzembe helyezett, illetve aktivált) beruházás finanszírozására;
- személygépjárművek forgalmazásával/bérbeadásával kapcsolatos tevékenység finanszírozása;
- értékesítési célú/bérbeadási célú irodaingatlan fejlesztésének finanszírozása²;
- 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 1 pontjának hatálya alá tartozó állami támogatásban részesült beruházás;
- fennálló hitel kiváltása.

2.7 A HITEL FELHASZNÁLÁSA

A hitel felhasználható a hatályos európai uniós és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak megfelelő, Magyarország területén megvalósuló 2.5 pontban felsorolt beruházásokhoz.

A hitel felhasználását számlával, vagy a Számv. tv. szerint meghatározott számviteli bizonylattal kell igazolnia az ügyfélnek (pro forma számla, előlegbekérő nem fogadható el) a pénzügyi intézmény felé (beleértve a saját rezsiz beruházás esetét is).

Továbbá:

- 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.

2.8 A HITEL ÖSSZEGE

A Beruházási Hitelprogram keretében a végső kedvezményezett ügyfél refinanszírozásban és Eximbank közvetlen finanszírozásban összesen legfeljebb **6 milliárd HUF, vagy 15 millió EUR finanszírozást** vehet igénybe. Az összeszámításnál³ bármely pénzügyi intézménynél folyamatban lévő igénylés összegét, valamint a leszerződött összegeket szükséges figyelembe venni, függetlenül attól, hogy már kifolyósításra került-e.

2.9 DEVIZANEM

A Hitelprogram keretében nyújtott finanszírozás devizaneme HUF és EUR lehet.

2.10 FUTAMIDŐ

A származékos kölcsönszerződés aláírásától számított minimum 24 hónap, maximum 120 hónap.

² a termelő és/vagy szolgáltató gazdálkodó szervezet beruházásához közvetlenül kapcsolódó saját célra történő irodarész finanszírozható, azzal, hogy bérbeadás nem lehetséges, csak cégcsoporton belül (651/2014/EU bizottsági rendelet I. melléklete szerint (EU-s vállalatméret szabályozás),

³ Különböző devizában igényelt/szerződött ügyletek esetében az összeszámítás a legutolsó Kérelem Eximbankhoz történő benyújtásának napját megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik.

2.11 RENDELKEZÉSRE TARTÁS ÉS TÜRELMI IDŐ

- A rendelkezésre tartási időszak: a származékos kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 18 hónap.
- A türelmi idő: a származékos kölcsönszerződés aláírásától számított maximum 24 hónap
- A rendelkezésre tartási időszak nem lehet hosszabb a beruházás üzembehelyezésének napjánál.

2.12 SAJÁT ERŐ

A saját erő mértéke a beruházás nettó – vagy amennyiben a vállalkozás áfa visszaigénylésére nem jogosult, bruttó – bekerülési értékének legalább 15%-a.

2.13 KAMAT ÉS FIZETENDŐ DÍJAK

A származékos kölcsön kamatlába	Az Ügyfél által a pénzügyi intézménynek fizetendő kamat:											
	<ul style="list-style-type: none">• Teljes futamidő alatt fix;• Az ügyfél által fizetendő kamatot a Pénzügyi intézmény belső szabályzatai alapján saját felelősségi körében határozza meg, amely nem tartalmazhat az Európai Unió működéséről szóló Szerződés 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatást, ezért mértékének el kell érnie legalább a hitel devizaneme szerinti EU referencia alapkamatláb + kamatfelár⁴ együttes mértékét (azaz az egyéni referencia kamatlábat);• A pénzügyi intézmény a származékos kölcsön kamatának kialakításakor a refinanszírozási kölcsön forrásköltségének figyelembevételével a saját hatályos belsőárazási szabályzata alapján, a szokásos árazási gyakorlatának megfelelően határozza meg a vonatkozó kamatfelárat.											
	A hitel alapkamatlába: 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 ⁵ .											
	A hitel kamatfelára: Az Európai Bizottsági Közlemény szerinti, bázispontban kifejezett kamatfelárak a következők:											
	<table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">Hitelminősítési kategória⁶</th><th colspan="3">Biztosítékokkal való fedezettség⁷</th></tr><tr><th>Magas</th><th>Általános</th><th>Alacsony</th></tr></thead><tbody><tr><td>Kiváló (AAA – A)</td><td>60 (0,6%)</td><td>75 (0,75%)</td><td>100 (1,00%)</td></tr></tbody></table>	Hitelminősítési kategória ⁶	Biztosítékokkal való fedezettség ⁷			Magas	Általános	Alacsony	Kiváló (AAA – A)	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,00%)
Hitelminősítési kategória ⁶	Biztosítékokkal való fedezettség ⁷											
	Magas	Általános	Alacsony									
Kiváló (AAA – A)	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,00%)									

⁴ Az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében rögzített Kamatfelár. Az ügyfél minősítés és a fedezeti szint megfeleltetése a pénzügyi intézmény felelőssége, amelyet szabályzatban szükséges rögzítenie.

⁵ A referencia alapkamatláb elérhető a http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.htm oldalon.

⁶ Vállalkozás (hitelfeltevő) hitelminősítése, mely minősítés nagyvállalatok esetében hitelminősítő intézetektől, hitelminősítő intézetek által adott hitelminősítési kategória hiányában és KKV-k esetében a pénzügyi intézménytől származó adósminősítési kategória.

⁷ 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.

	<table> <tr> <td>Jó (BBB)</td> <td>75 (0,75%)</td> <td>100 (1,00%)</td> <td>220 (2,20%)</td> </tr> <tr> <td>Kielégítő (BB)</td> <td>100 (1,00%)</td> <td>220 (2,20%)</td> <td>400 (4,00%)</td> </tr> <tr> <td>Gyenge (B)</td> <td>220 (2,20%)</td> <td>400 (4,00%)</td> <td>650 (6,50%)</td> </tr> <tr> <td>Rossz (CCC és alacsonyabb)</td> <td>400 (4,00%)</td> <td>650 (6,50%)</td> <td>1000 (10,00%)</td> </tr> </table>	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%)
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%)														
	<p>Speciális szabályok:</p> <p>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 ($i_{EU} = \max(400 \text{ bp}; i_{EU, \text{anyacég}})$)).</p>																
A pénzügyi intézmény által felszámítható díjak, költségek	<p>A Származékos Kölcsön Kamatán túlmenően a Származékos Kölcsönszerződésben a Pénzügyi Intézmény a következő díjakat és költségeket számíthatja fel az Ügyfélnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Egyszeri díj: mely jogcímét tekintve lehet pl. kezelési költség, hitelbírálati díj, szerződéskötési díj a Származékos Kölcsön összegének maximum 1%-a. - Rendelkezésre tartási díj: maximum a Pénzügyi Intézmény által az Eximbanknak fizetendő díj a le nem hívott kölcsön összegére vetítve. - Szerződésmódosítási díj a Pénzügyi Intézmény kondíciós listája szerint számítható fel. - Megtörési díj: maximum a Pénzügyi Intézmény által az Eximbanknak fizetendő díj. <p>A Pénzügyi Intézmény jogosult ezen túl felszámítani:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 																

2.14 TŐKETÖRLESZTÉS

A Származékos Kölcsön törlesztése az Ügyfél kérése szerint a türelmi idő lejáratát követően (ha van) vagy az utolsó folyósítást követően (ha nincs türelmi idő) lehet:

- 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.
- 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);

A tőketörlesztés a Beruházás üzembehelyezését megelőzően megkezdődhet.

2.15 KAMATFIZETÉS GYAKORISÁGA

- A Származékos Kölcsön kamatperiódusa 1, 3 vagy 6 hónap azzal, hogy az első kamatperiódus az első folyósítás napján kezdődik és az első folyósítás napjától számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig tart;
- 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.

Az első és/vagy az utolsó és az első tőketörlesztést megelőző kamatperiódus lehet tört időszak is azzal, hogy a tőketörlesztések megkezdését követően azokkal egy időben esedékes a kamatfizetés.

3 HARMADIK FEJEZET: A HITELPROGRAM EXPORTTAL KAPCSOLATOS SPECIFIKUS FELTÉTELEI

3.1 MAGYAR SZÁRMAZÁS IGAZOLÁSA

Áruexport esetén:

A magyar származásúnak minősülő áruk értékének el kell érnie a hitelből megvalósított beruházás eredményeképpen létrejövő áruexport keretében kiszállított áruk 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.

A monitoring során, az Eximbank az előzetes értesítése alapján történő ellenőrzésekor, 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 termékexport esetén egy korábbi, vagy a következő szállítmányáról – ha ez időben még beszerezhető – kiállított bizonyítvány is elfogadható).

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.

3.2 EXPORTELTJESÍTÉSRE/EXPORTHOZ KAPCSOLÓDÓ BESZÁLLÍTÓI ÁRBEVÉTEL TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ELVÁRÁS

A konstrukció keretében csak azon exportélenkítő beruházási hitelek vonhatók be, amelyek esetében:

- a hitelből megvalósított beruházás exportárbevétel-növekedést/beszállító esetében exporthoz kapcsolódó árbevétel növekedést eredményez,
- a hitelből megvalósított beruházás eredményeképpen megvalósuló exportteljesítés/exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel kumulált mértéke a beruházás aktiválását követően a hitelkeret lejáratáig tartó időszakban elérje az ügyfél részére folyósított hitel összegének legalább az alábbiak szerint meghatározott mértékét⁸ :
 - legfeljebb 5 éves futamidő esetén a 2-szeresét,
 - 6- 10 év futamidőnél a 3-szorosát.

Az Export/Exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel teljesítésének igazolás, illetve ellenőrzése az alábbiak szerint történik.

A Származékos Kölcsönszerződés megkötésekor:

Ezen feltétel teljesítését az ügyfél a Származékos Kölcsönszerződés megkötésekor cégszerűen aláírt nyilatkozatban (Útmutató 5. és 7. sz. melléklete szerinti: *Nyilatkozat a hitelcél megvalósulásáról és a magyar származás igazolásáról*) vállalja.

Futamidő végét követően:

A fenti elvárás Exportőr esetén a teljes exportra vonatkozólag a beszámolóból, annak hiányában főkönyvi kivonatból, egyéb számviteli kimutatásból ellenőrizendő. Beszállítói finanszírozás esetén a beszállító és exportőr között létrejött megrendelések, számlák, szerződések alapján szükséges ellenőrizni az exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevételt azzal, hogy az exportőr export árbevétele legalább ezt a mértéket érje el (ez utóbbi nyilvános cégszerű adatokból, pl OPTEN-ből ellenőrizendő). Ha az export árbevétel adat nem érhető el nyilvános adatforrásból, az exportőr írásos nyilatkozatának beszerzése szükséges az ellenőrzéshez.

Amennyiben az ügyfél exportőri, illetve beszállítói tevékenységet is végez, az export elvárás teljesítésének ellenőrzésénél az export árbevétel, valamint az exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel együttesen is figyelembe vehető (az ilyen ún. „vegyes” finanszírozás esetén mind az exportőri, mind a beszállítóra vonatkozó feltételeknek egyaránt meg kell felelni).

4 FEJEZET A HITELIGÉNYLÉSHEZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

Az Ügyfélnek a Pénzügyi Intézményhez a kölcsön igénylése céljából az alábbi dokumentumokat szükséges benyújtania:

- szükséges esetben, Eximbank kérése alapján az Ügyfél által kitöltött, cégszerűen aláírt Nemzetgazdasági hatás adatbekérő lap.
- Minimum 24 hónap futamidő és mid-cap nagyvállalat esetében EIB Mid-cap megfeleléségi nyilatkozatot (amennyiben az Ügyfél megfelel a feltételeknek).

Az Eximbank külön kérésére a Pénzügyi Intézmény köteles benyújtani 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;

⁸ Amennyiben az ügyfél a finanszírozást a Programban több ügylet keretében is igénybe veszi, 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 értéke csak egy ügyletnél vehető figyelembe.

- Az Ügyfél nyilatkozatát az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapításáról (a mindekor hatályos társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény alapján), Ügyfél által cégszerűen aláírva.

A Pénzügyi Intézmény a Refinanszírozási Hitelkérelem 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:

- Ügyfél-azonosítási adatlap (külön jogszabály szerinti formában és tartalommal, a Pénzügyi Intézmény által használt formátumban), a Pénzügyi Intézmény által is a jogosultak által megfelelő módon aláírva, annak belső szabályai alapján;
- Ügyfélnyilatkozat az Exportlénkítő hitelprogram keretében igénybe vett finanszírozásról.

továbbá

A Származékos kölcsönszerződés aláírásához képest szükséges 60 napnál nem régebbi (eredeti, az Ügyfél által cégszerűen aláírt példány)

- Minimum 24 hónap futamidő és EIB megfelelőség esetén tudomásulvételi- és banktitok alóli felmentő nyilatkozat;
- Minimum 24 hónap futamidő, de maximum 5.000.000,-EUR hitelösszeg (ill. annak megfelelő HUF) és KKV esetén CEB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat;
- A hitelcél megvalósulásáról szóló ügyfélnyilatkozat (lásd bővebben: jelen Útmutató 3.2 Exportteljesítésre/Exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel teljesítésre vonatkozó elvárás pontjában);
- **Áruexport esetén** az Ügyfél nyilatkozata arról, hogy az általa kiszállított áru magyar származásúnak minősül (lásd bővebben: jelen terméklap 3.1. Magyar származás igazolása pontjában), amelyben egyúttal kötelezettséget vállal arra is, hogy az Eximbank kérésére utólag benyújtja az arra felhatalmazott kamara által kiállított származási bizonyítványt.

5 FEJEZET SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

5.1 A BERUHÁZÓ ÁLTAL TELJESÍTENDŐ (ELVÁRT) EXPORT/BESZÁLLÍTÓI EXPORT ÁRBEVÉTEL MÉRTÉKE

A Beruházás üzembe helyezése és a Végső Lejárat Nap közötti időszak alatt a Beruházó, mint Exportőr/vagy mint Beszállító által teljesített és a Beruházás eredményeképpen megvalósult Exportból/Beszállítói exportból származó árbevétel kumulált összegének el kell érnie a Származékos Kölcsönszerződés alapján folyósított Származékos Kölcsön együttes összegének:

- legfeljebb 5 éves futamidő esetén legalább kétszeres,
- 5 évet meghaladó futamidő esetén a háromszoros mértékét.

Amennyiben a futamidő eredetileg több, mint 5 év, de a Származékos Kölcsön önkéntes vagy kötelező részleges előtörlesztése folytán a Származékos Kölcsönszerződés futamideje legfeljebb 5 (öt) évre

csökken, úgy a Beruházó által teljesített és a Beruházás eredményeképpen megvalósult Exportból/Beszállítói exportból származó árbevétel összegének el kell érnie a Származékos Kölcsönszerződés alapján folyósított Származékos Kölcsön együttes összegének legalább kétszeres mértékét. Ezen feltétel teljesülését a Beruházó a Származékos Kölcsönszerződés mellékletét képező „Nyilatkozat a hitelcél megvalósulásáról” (Útmutató 5. sz. melléklete szerinti) című nyilatkozatban vállalja.

Amennyiben a jelen pontban meghatározott ellenőrzések alapjául szolgáló bármely dokumentumokban szereplő adatok devizaneme nem azonos a Származékos Kölcsön devizanemével, akkor az adott ellenőrzési időpontban érvényes MNB árfolyamok alapján kell meghatározni az ellenőrizendő adatok értékét

5.2 MAGYAR SZÁRMZÁS IGAZOLÁSÁRA VONTAKOZÓ ELŐÍRÁSOK

5.2.1 ÁRUEXPORT ESETÉN

A Beruházó által teljesítendő (elvárt) Export árbevétel alapjául szolgáló ügylet keretében kiszállításra kerülő áruk legalább 50 %-ának (ötven százalékának) Beszállítói export árbevétel 100%-ának (száz százalékának) magyar származásúnak kell minősülnie. Ezen feltétel teljesülését a Beruházó a Származékos Kölcsönszerződés mellékletét képező „Az Ügyfél nyilatkozata a magyar származás igazolásához” című nyilatkozatban (Útmutató 7. sz. melléklete) vállalja.

A refinanszírozott Pénzügyi Intézmény köteles a Származékos Kölcsönszerződésben rögzíteni, hogy az Eximbank előzetes értesítése alapján történő ellenőrzése során eseti jelleggel jogosult bekérni Exportőr/Beszállító által exportált/export teljesítéshez beszállított áru Magyar Származási Bizonyítványát (arra a szállítmányra, amelyre lehetőség van az ellenőrzés időpontjában a kamarai igazolás kiadására, de azonos termékexport esetén egy korábbi, vagy a következő szállítmányáról – ha ez időben még beszerezhető - kiállított Magyar Származási Bizonyítvány is elfogadható).

5.2.2 SZOLGÁLTATÁS EXPORT ESETÉN

A szolgáltatás export a Hitelprogram keretében akkor finanszírozható, ha a szolgáltatás nyújtás időpontjában a szolgáltatást nyújtó exportőr, vagy annak az exportált szolgáltatás nyújtásában részt vevő alvállalkozója olyan gazdálkodó szervezet, amely belföldi székhellyel rendelkezik.

5.3 NYILATKOZATOK

A fentiek felül 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) hogy ESG adatokat szolgáltat a Pénzügyi Intézmény 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.

5.4 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.

5.4.1 EIB FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS

EIB forrásból történő finanszírozás esetén 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;
- 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 Származékos Kölcsönt előtörleszteni.

5.4.2 CEB FORRÁSBÓL TÖRTÉNŐ FINANSZÍROZÁS

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

- a) tájékoztatást arra nézve, hogy a CEB Hitelszerződés alapján a CEB kedvezményes árazású forrást biztosít az Eximbank számára, amely, többek között, a Szerződés alapján folyósított kölcsönök közvetlen finanszírozására szolgál;
- b) tájékoztatást arra nézve, hogy az Eximbankot a CEB Hitelszerződés alapján az Ügyfélre vonatkozó információ és adatszolgáltatási kötelezettség terhelheti az Európai Unió kötelezően alkalmazandó jogszabályaival összhangban; és
- c) a jelen Útmutató 8. 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 az EIB vagy CEB környezetvédelmi előírásainak megfelel. Annak érdekében, hogy a Pénzügyi Intézmény a hivatkozott előírásokat az Ügyféllel a nyilatkozat Ügyfél általi megtétele előtt megismertethesse, az Eximbank az EIB / CEB környezetvédelmi előírását tartalmazó információkat a honlapján (www.exim.hu) teszi közzé.

5.5 SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

A Hitelprogramban az Útmutató 5.1. - 5.4. pontjai alapján érvényes előírásokon túl a Származékos Kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell az Ügyfél alábbi kötelezettségvállalásait, amennyiben a Beruházás harmadik személy tulajdonában lévő földterületen vagy harmadik személy tulajdonában lévő olyan ingatlanon - amely nem földterület – történik.

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 (1-5) 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 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 (1-3) 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 rendes felmondással nem mondja fel 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.

5.6 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.

5.7 SZÁRMAZÉKOS KÖLCSÖN CÉLJÁNAK ELLENŐRZÉSE

A Származékos Kölcsön 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 arra, hogy az üzleti, illetve a banktitok megtartása mellett - bármikor, előzetes értesítés mellett - ellenőrizhesse:

- 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;
- továbbá azt, hogy az Ügyfél a Származékos Kölcsönszerződés alapján teljesítette az export árbevétel/exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel elvárásokat, valamint a magyar származásra vonatkozó előírásokat. Az ellenőrzés kiterjedhet a vonatkozó nyilvántartásokra, okiratokra és egyéb kapcsolódó dokumentumokra, valamint a Származékos Kölcsönszerződések alapján megvalósított exporthoz kapcsolódóan megvalósított teljesítési kimutatásokra;
- az Eximbank fenntartja magának a jogot, hogy áruexport esetében a magyar tartalom ellenőrzésére utólag bekérje az arra felhatalmazott kamarai szerv által kiállított származási bizonyítványt;
- az Eximbank egyedi döntéssel jogosult az Ügyfelet a Pénzügyi Intézménynek címzett egyoldalú írásbeli értesítéssel a hitelprogramból és/vagy az Eximbank által nyújtott bármely refinanszírozási programból 5 évre kizárni abban az esetben, ha a hitelfelvevő nem teljesíti az export árbevétel/kapcsolódó beszállítói export árbevétel elvárásokat (lásd 3.2 „Exporthoz kapcsolódó teljesítésre vonatkozó elvárás” pontot), és a magyar származásra vonatkozó előírásokat.

5.8 KÖTELEZŐ ELŐTÖRLESZTÉS

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

- az Ügyfél a Hitelprogramból kizárásra kerül az 5.9. pont rendelkezései alapján;
- a Származékos Kölcsönszerződés bármely okból lejárat előtt részben vagy egészben megszűnik;
- a Származékos Kölcsön nem felel meg a Kamatkiegyenlítési Rendeletben, az Útmutatóban vagy az Eximtv-ben előírt feltételeknek;
- az Ügyfél már nem minősül az Eximtv. szerinti devizabelföldi gazdálkodó szervezetnek;
- a Származékos 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 Származékos Kölcsön CEB forrást tartalmaz és az Ügyfél megszegi az Útmutató 8. sz. mellékletében foglalt CEB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozatban felsorolt kötelezettségvállalások valamelyikét;
- a Beruházás megghiúsul, azaz (i) a Beruházás üzembehelyezése nem következik be a Származékos Kölcsönszerződés szerinti határidőig, kivéve ha a Pénzügyi Intézmény 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 veheti, vagy (ii) objektív körülmények (pl.: jogszabályváltozás vagy természeti esemény) folytán előre látható, hogy a Beruházást nem lehet megvalósítani;

5.9 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:

- az Ügyfél nem teljesíti a jelen Útmutatóban előírt, és a Származékos Kölcsönszerződésben rögzített kötelezettségeit és vállalásait;
- az Ügyfél nem teljesíti a Pénzügyi Intézmény felé a Származékos Kölcsönszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét és ezt a Pénzügyi Intézmény felszólítását követő 15 (tizenöt) napon belül sem pótolja;
- az Eximbank csak a Beruházás várható üzembe helyezésének Származékos Kölcsönszerződésben meghatározott időpontját követő 30 (harminc) napon túl szerez tudomást a Beruházás megghiúsulásáról;
- az Ügyfél a Származékos Kölcsönszerződéssel kapcsolatban szándékosan félrevezető vagy megtévesztő nyilatkozatot tett.

6 FEJEZET ELLENŐRZÉSEK

6.1 A HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE

- A kivitelezési, illetve a hitel folyósítási időszak alatt a hitelcél felhasználására, továbbá az általános ellenőrzési feladatokat (pl. kivitelezéshez kapcsolódó számlák bekérése, műszaki szakértő általi ellenőrzés előírása) különös tekintettel az elvárt Export árbevétel/Beszállítói árbevétel teljesülésével, valamint a magyar származással kapcsolatos ellenőrzésekre, igazolásokra, tanúsítványokra a Pénzügyi Intézmény végzi saját belső előírásai, döntési feltételei szerint.
- A beruházást a kivitelezési időszak alatt és a beruházás befejezését követően is az Eximbank képviselői és/vagy műszaki szakértője a helyszínen bármikor ellenőrizheti.
- Az Eximbank a beruházás befejezésének igazolását kéri a Pénzügyi Intézménytől és az Ügyfélétől az egyedi refinanszírozási szerződésben előírt határidő alapján.

6.2 EXPORTTAL KAPCSOLATOS ELŐÍRÁSOK TELJESÜLÉSÉNEK ELLENŐRZÉSE

- A Beruházó által vállalt Exportárbevétel/Beszállítói árbevétel teljesülésének, valamint a 3.1 pontban rögzített magyar származás igazolásának ellenőrzése elsődlegesen a Pénzügyi Intézmény feladata, melyet a Származékos Kölcsönszerződésben előírt dokumentáció alapján végez, és melyről a Pénzügyi Intézmény a Kölcsön Végső Lejárati Napját követő (amennyiben a futamidő nem éri el a Végső Lejárati Napot előtörlesztés miatt, akkor az előtörlesztés értéknapját követő) 30 (harminc) napon belül köteles jelenteni az Eximbanknak.
- az adott származékos kölcsön futamidejének végét követő Ellenőrzési időpontban az Eximbank az alábbi dokumentumok alapján ellenőrzi a hitelcél megvalósulását és a finanszírozási hányadot:
 - a Pénzügyi intézmény által kitöltött, „Jelentés az Eximbank által refinanszírozott hitelekhez” című jelentésben, amelyhez az Eximbank kérése alapján az ESG kockázatokra vonatkozóan információt is szükséges biztosítani
 - az Ügyfél számviteli törvény szerinti beszámolója (amennyiben ebből az export árbevétel/exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel nem igazolható, úgy a főkönyvi kivonata, egyéb számviteli kimutatások), szűrőpróbaszerűen ellenőrzésre bekereshető számlák, vagy a szerződések/megrendelések, továbbá az illetékes kamara magyar származási bizonyítványa is;

Az Eximbank egyedi döntéssel jogosult az Ügyfelet a pénzügyi intézménynek címzett egyoldalú írásbeli értesítéssel a hitelprogramból és/vagy az Eximbank által nyújtott bármely refinanszírozási programból 5 évre kizárni abban az esetben, ha a hitelfelvevő nem teljesíti az export árbevétel/kapcsolódó beszállítói export árbevétel elvárásokat (lásd „Exportteljesítésre vonatkozó elvárás” pontot), és a magyar származásra vonatkozó előírásokat.

7 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. *CEB FORRÁS ESETÉN/ CEB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
8. *EIB FORRÁS ESETÉN/ EIB Tudomásulvételi és Banktitok alóli felmentő nyilatkozat*
9. *Átláthatósági nyilatkozat*
10. *Adatbekérő nemzetgazdasági hatásszámításhoz*