

Export kisokos

Rövid lejáratú vevőkockázatú ügyletek

Az Eximbank a klasszikus exporthitel-ügynökségi finanszírozások mellett alternatív megoldásként kínálja a kockázatos relációkba (**EU-n és fejlett OECD országokon kívüli**) ügyfeleinek a **rövid lejáratú, 2 éven belüli** követelésvásárlási termékeit. Az Eximbank az exportból származó követeléseket visszkereset nélkül megvásárolja a MEHIB biztosítása vagy a külföldi vevő bankja által nyújtott instrumentum (bankgarancia, akkreditív) mellett, így a halasztott fizetésű ügyletet azonnali fizetésűvé változtatja mentesítve az exportőrt a követelésből eredő

- kereskedelmi,
- ország (azaz politikai és tranzfer-)
- árfolyam-, valamint
- beszédési kockázatoktól.

Előnyök:

- új piacon történő biztonságos megjelenés lehetősége;
- a külpiaci versenyhelyzetét javítja a halasztott fizetés biztosításával, kedvezőbb tárgyalási pozíciókat eredményez;
- a magyar exportőr mentesül a külföldi vevő fizetési kockázata alól;
- az exportőr likviditását javítja, hogy a kereskedelmi szerződés alapján történő teljesítésekhez kapcsolódó követeléseket az Eximbank megvásárolja;
- a konstrukció visszkereset nélküli;
- magas finanszírozási hányad, akár 100%;
- kedvező kamatozású, sztenderdizált finanszírozás,
- egyes vevők is biztosíthatóak
- „egykapus” kiszolgálás - (a konstrukció az Eximbank és MEHIB közös terméke)

Főbb finanszírozott/biztosított ágazatok:

- Mezőgazdasági termékek
- Vegyipari termékek
- Gyógyszeripari termékek
- Élelmiszeripari termékek
- Gépipari termékek (kisebb összegű gépek, berendezések)

- Orvos-technológia berendezések
- Egyéb fogyasztási cikkek

I. Termékpaletta

- **„C” módozatú biztosítás:** Forgalmi típusú, az exportőr a közvetlen biztosított (kötvényes), a biztosítási kockázatvállalás egy adott vevőre a kiszállítástól érvényes.
- **„CF” módozatú biztosítás:** Forgalmi típusú, Eximbank a közvetlen biztosított (közvetett az exportőr), a biztosítási kockázatvállalás egy adott vevőre a követelésvásárlás napjától érvényes.
- **Követelésvásárlás:** Az Eximbank megvásárolja az exportőrtől a vevő által elismert halasztott fizetésű követelést.
- **Forfetírozás:** vevő bankja által kibocsátott banki instrumentum melletti követelésvásárlás.
- **L/C konfirmálás/ Garancia felülgarantálás:** pénzmozgás nélküli vevő bankja által kibocsátott biztosíték nemfizetés kockázatának átvállalása.

Melyik a legmegfelelőbb nekem?

Exportőr igény	MEHIB	Eximbank
<ul style="list-style-type: none"> - vevő nemfizetés kockázatának lefedése - finanszírozási igény nincs 	„C” módozatú biztosítás (exportőr a kötvényes)	-
<ul style="list-style-type: none"> - vevő nemfizetés kockázatának lefedése, - halasztott fizetésű számlák finanszírozására is szükség van 	„C” módozatú biztosítás (exportőr a kötvényes)	Követelésvásárlás „C” módozatú biztosítás engedményezése mellett
<ul style="list-style-type: none"> - halasztott fizetésű számlák finanszírozása - biztosítás másodlagos (mert az exportőr megbízhatónak tartja partnerét) 	„CF” módozatú biztosítás (Eximbank a kötvényes)	Követelésvásárlás
<ul style="list-style-type: none"> - halasztott fizetésű számlák finanszírozása - vevő fel tud ajánlani bankári instrumentumot (L/C-t, bankgaranciát) 	-	Forfetírozás
<ul style="list-style-type: none"> - vevő tud felajánlani bankári instrumentumot (L/C-t, bankgaranciát) - vevő bankja által kibocsátott instrumentum nemfizetés kockázatának lefedése - finanszírozási igény nincs 	-	L/C konfirmálás, Bankgarancia felülgarantálás (nyílt vagy silent módon)

II. Külkereskedelmi szerződés (javasolt) tartalmi elemei

- A szerződő felek (Exportőr/ Vevő) megnevezése
- Exportált áru/ szolgáltatás megnevezése
- Külkereskedelmi szerződés összege, devizaneme (Keretszerződés esetén egységár)
- Fuvarparitás (Incoterms 2010, lásd paritásokat bemutató táblát alább)
- (A szállítás ütemezése, határideje)
- Az árut kísérő okmányok
- Fizetési feltételek, a fizetés esedékessége, lejáratára (előrefizetés, vagy halasztott fizetés), a fizetés módja (átutalással, nyitva szállítás, vagy biztosítékos fizetés)
- Garanciális kötelezettségek
- Bírói joghatóság kikötése
- A szerződésre irányadó jog (lehet valamelyik fél országának joga, egy harmadik ország joga, a Bécsi Egyezmény)
- Szerződés lejáratára, felmondás lehetősége
- Cégszerű aláírás, dátum, pecsét

Mire kell figyelni egy Eximbank által finanszírozni kívánt külkereskedelmi szerződésnél?

- **Fuvarparitás (Incoterms 2010):** A biztosító egy esetleges nemfizetés esetén ezt fogja alapul venni, hogy a teljesítés rendben megtörtént-e a szállító részéről.
- **Árut kísérő teljesítés igazoló dokumentumok:** ezek benyújtása banki folyósítási feltétel, ezzel kell igazolni, hogy a szállító szerződésszerűen teljesített. A pontos lista természetesen függ az áru jellegétől. Alapvetően szükséges dokumentumok:
 - kereskedelmi számla
 - csomaglista
 - CMR/Bill of Lading/Airway Bill (EXW paritás esetén csak vámkiviteli okmányt szoktunk kérni, így nem kell megvárni, míg a vevőtől visszaérnek a fuvarpapírok)
 - Származási bizonyítvány, amely igazolja az áru magyar eredetét
 - Egyéb: vámáru nyilatkozat, minőségi igazolás, átadás-átvételi jegyzőkönyv, egyéb árut kísérő speciális igazolások stb.
- **Engedményezhetőség:** A követelés engedményezhető legyen harmadik félre, jelen esetben az Eximbank-ra
- **Fizetési feltétel:** halasztott fizetés a számla keltétől/ kiszállítástól számított min. 90 nap (max. 2 év-1 nap)
- **Eximbank adatainak megadása:** A fizetési feltételek kiegészítése az Eximbank adataival, ugyanis ennél a konstrukciónál a vevőnek az Eximbank megjelölt számlájára kell utalni.
- **Beszámítás kizárása:** a vevő részéről ne legyen lehetőség beszámításra a végösszegeből.
- **Irányadó jog:** javasoljuk a magyar jog kikötését.
- **Kétnyelvű szerződés:** ilyen esetben javasoljuk, hogy a magyar vagy angol nyelv legyen az irányadó

- **A szerződés érvényessége:** legyen a szerződésnek lejárata, a finanszírozási keretet is ehhez fogjuk igazítani. Ha határozatlan idejű keretszerződést írnak alá a felek, akkor szükséges kiegészíteni 30 napos írásbeli felmondás lehetőségével.

Miért fontos a kiszállítás paritása? (Incoterms 2010)

Ahogy fent már írtuk, egy nemfizetés vagy vitás kérdés esetén a biztosító ennek alapján fogja vizsgálni, hogy az exportőr szerződésszerűen teljesített-e, ami befolyásolja a kárfizetés teljesítésének megítélését.

Az Eximbank olyan okmányokat fog bekérni a folyósításhoz a szállítótól, mely alapján a teljesítést igazolni tudja, illetve a kapcsolódó teljesítést igazoló dokumentumok rendelkezésre állnak (ez más egy EXW és más egy DAP paritásnál).

Alábbi táblázatban mutatjuk be, hogy a különböző parítások esetén ki viseli a szállítással kapcsolatos költségeket, illetve a kockázat mikor száll át az Eladóról a Vevőre.

A tengeri és belvízi szállításra vonatkozó szabályok

	Eladó	Fuvarozó	Kikötő/ Terminál	Fedélzeten	Kikötő/ Terminál	Vevő
FOB	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő
FAS	Eladó	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő	Vevő
CFR	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő
CIF	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő

Minden közlekedési módra vonatkozó szabályok

	Eladó	Fuvarozó	Kikötő	Hajó	Kikötő	Terminál	Megnev. hely	Vevő
EXW	Eladó	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő
FCA	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő
CPT	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő	Vevő
CIP	Eladó	Eladó	Biztosítás	Biztosítás	Biztosítás	Biztosítás	Biztosítás	Vevő
DAT	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Vevő	Vevő
DAP	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Vevő
DDP	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó	Eladó

III. Finanszírozás folyamata követelésvásárlás/ forfetírozás esetén

1. **Kapcsolatfelvétel** (e-mail, telefon, levél)
2. **Kérdéslista** (banki kérelem) kitöltésé, kért adatok csatolása
 - **MEHIB „C” biztosítás esetén:** lásd IV. pontot
 - **MEHIB „CF” biztosítás esetén:** vevőre kitöltött „CF” hitellimit kérelem benyújtása a Eximbanknak (aláírás nélkül word dokumentumban!)
 - Külföldi banki biztosíték esetén: a biztosítékot kibocsátó bank adatainak megküldése

3. **Személyes tárgyalás** a finanszírozási konstrukció kialakításáról
 - **MEHIB „C” biztosítás esetén:** lásd IV. pontot
 - **MEHIB „CF” biztosítás esetén:** Eximbank megküldi az exportőr részére a biztosítótól megkapott limitértésterítő alapján a limit összegét, és a vevő minősítését
 - **Külföldi banki biztosíték esetén:** Eximbank megküldi az exportőr részére, hogy a kibocsátó bank elfogadható lesz e számára
4. **Külkereskedelmi szerződés tervezetének** megküldése véleményezésre (az Eximbank javaslatainak átvezetése a szerződésbe)
5. **Finanszírozási feltételrendszer kialakítása** és véglegesítése a felek között
 - **MEHIB „C” biztosítás esetén:** exportőr kezdeményezési a C módozatú kötvény megkötését a biztosítónál (biztosítási ajánlat beküldésével, majd a kibocsátott kötvény aláírásával)
 - **MEHIB „CF” biztosítás esetén:** a megkapott limit alapján a vevő automatikusan az Eximbank CF kötvényében lesz biztosítva
 - **Külföldi banki biztosíték esetén:** a kibocsátandó banki biztosíték (bankgarancia vagy L/C tervezetének megküldése az Eximbank részére)
6. **Előterjesztés készítése** (plusz információigény lehetséges)
7. **Kötelező finanszírozási ajánlat** kiadása (pozitív banki döntés esetén)
8. **Követelés-leszámítolási szerződés készítése** (exportőr visszaigazolása után), tervezet elküldése exportőrnek a banktól
9. **Szerződéskötés** (személyesen, magánokiratba foglaltn)
 - Követelés-leszámítolási szerződés szerződéskötési feltételei:
 - Hatályos társasági szerződés/ alapító okirat eredeti példányának bemutatása
 - Cégjegyzésre jogosult aláíró eredeti aláírási címpéldánya
 - 30 napnál nem régebbi eredeti cégkivonat (vagy elektronikusan letöltött közjegyző által hitelesített)
 - Eximbank adatlapok (azonosítási, korrupciós, tényleges tulajdonosi stb.)
 - **MEHIB biztosítás esetén: Exportőr-MEHIB-Eximbank engedményezési megállapodás** aláírása adott vevő vonatkozásában, melynek értelmében a biztosított exportőr az adott vevővel szembeni esetleges jövőbeni kárfizetést az Eximbankra, azaz a finanszírozó bankra engedményezi.
10. **Követelés-leszámítolási szerződés hatályba léptetése**
11. **Folyósítás**
 - **Első folyósítás feltétele:**
 - 0-s NAV igazolás (Amennyiben a cég megtalálható a köztartozásmentes adatbázisban, külön dokumentumra nincs szükség. Ha cég nem található meg benne, NAV-tól kikért elektronikus aláírással ellátott PDF benyújtására van szükség.)
 - Egyszeri díj megfizetése (első folyósításból is levonható)
 - a szerződés Hitelbiztosítéki nyilvántartásba (HBNY) történő bejegyzése (Eximbank végzi, amennyiben az exportőr nincs regisztrálva a MOKK-HBNY-ben, azonossági nyilatkozatot kell tennie a közjegyzőnél és regisztrálnia kell)

- Vevő aláírásának ellenőrzése (alább részletezve)
- **Minden folyósítás esetén:**
 - Kitöltött és cégszerűen aláírt lehívási kérelem (szerződés melléklete)
 - Árut kísérő okmányok (III. pont alapján)
 - Ha van előleg, akkor az előlegfizetést igazoló dokumentum (bankszámla kivonat)
 - MKIK (Magyar Kereskedelmi és Iparkamara) vagy NAK (Nemzeti Agrárgazdasági Kamara) származási bizonyítvány eredeti vagy eredeti másodpéldány
 - Kitöltött és cégszerűen aláírt Notification of Forfeiting (vevő értesítése, hogy a szállító eladta a követelést az Eximbanknak / szerződés melléklete)
 - Kitöltött és a Vevő által cégszerűen aláírt Statement of Acknowledgement (vevő által cégszerűen aláírt tartozáselismerő nyilatkozat, melyben elismeri az exportőr teljesítését és vállalja, hogy az Eximbank részére fog fizetést teljesíteni - szerződés melléklete)
 - **MEHIB „C” biztosítás esetén:** forgalmi jelentés benyújtása a biztosítónak
 - **Külföldi banki biztosíték esetén:** bankgarancia megfelelő tartalommal kibocsátásra került, vagy a kibocsátott L/C alapján a nyitó bank visszaigazolta az okmányok rendben létét.

Vevő aláírásának ellenőrzése

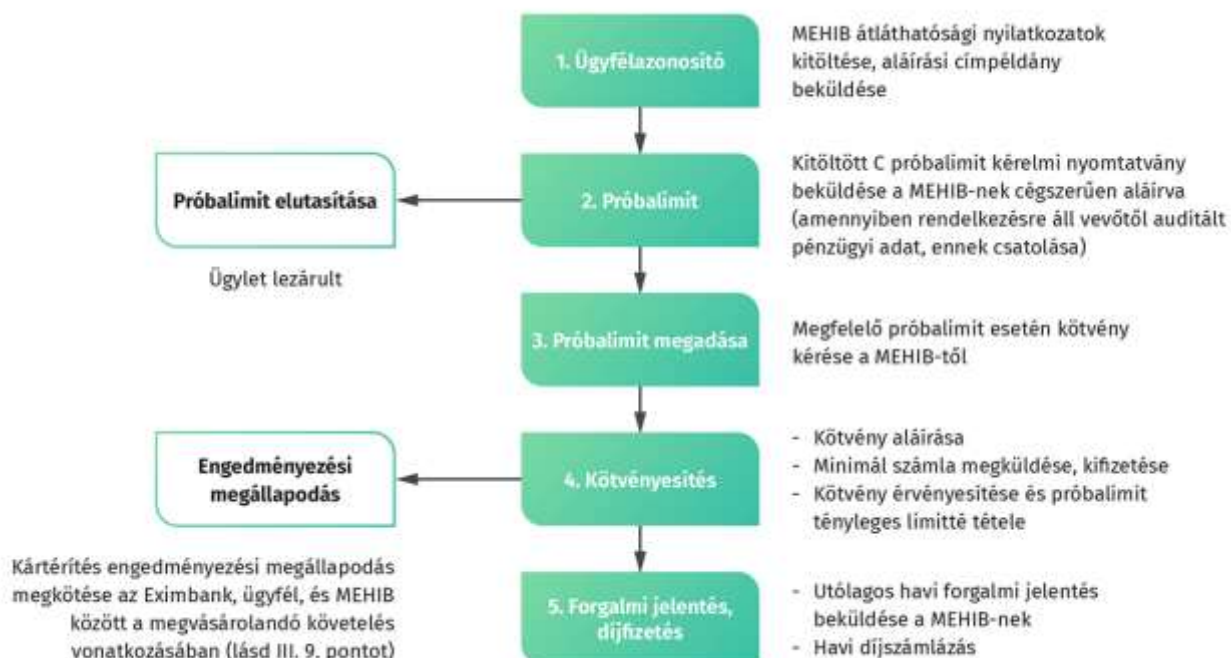
Az Eximbanknak első folyósítást megelőzően azt kell vizsgálnia, hogy a vevő a Statement of Acknowledgementet cégszerűen írta e alá:

- a vevő(k) a cég nevében eljárhat(nak)
- a vevő(k) egyszemélyben (vagy együttesen) aláírási joggal rendelkeznek a cégben
- miként jegyzi(k) a céget (aláírási kép, aláírási minta)

Ellenőrzés elfogadott módjai:

- Közjegyző általi aláírás hitelesítés, Magyarország és az adott célország közötti jogsegélyegyezmény hiányában apostille-lal ellátva, illetve amennyiben a célország nem tagja az apostille egyezménynek a helyi Nagykövetség/Konzulátus vagy magyar közjegyző felülhitelesítése szükséges
- Megbízott jogi iroda által kiadott jogvélemény
- Partnerbank kulcsolt SWIFT-üzenete
- Vonatkozó jogszabályok által felhatalmazott magyar külképviselet (Nagykövetség, Konzulátus) általi aláírás hitelesítése, hivatalosan lekért cégkivonat felülhitelesítése.
- EXIM külföldi Képviselője által kiadott igazoló nyilatkozat
- EXIM székhelyén, telephelyén vagy fióktelepein elvégzett személyes azonosítás alapján

IV. Biztosítás folyamata – C kötvény esetén



Kérdés és konkrét megkeresés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Banki üzletág (Budapesti központ)

Gáspár Iván – Szenior ügyfélkapcsolati menedzser (gaspar.ivan@exim.hu)

Biztosítói üzletág (Budapesti központ)

Pusztai Erzsébet – Szenior ügyfélkapcsolati menedzser (pusztai.erszebet@exim.hu)

Balázsné Fazekas Magdolna – Szenior ügyfélkapcsolati menedzser (fazekas.magdolna@exim.hu)

Kérdéseiket, megkereséseiket várjuk az TUzlet@exim.hu közös mail címre is.