

Költségvetési háttérű hitelgarancia

TERMÉK TÍPUSA

Egyedi, egyéb hitelgarancia az állam készfizető kezessége mellett

TERMÉK TÍPUSA

Az ügyfelek versenyképességet javító beruházásainak, illetve forgóeszköz-igényének finanszírozásának elősegítése céljából az Eximbank a Garanciarendeletben¹ rögzítettek szerint, az állam készfizető kezességvállalása mellett hitelfedezeti bankgaranciát vállal.

A garancia segítségével a belföldi finanszírozó hitelintézet a devizabelföldi ügyfele által felvett hitel tőkeösszegének a visszafizetési kockázatát osztja meg az Eximbankkal. A konstrukciók keretében az Eximbank az alábbi típusú garanciákat nyújtja a finanszírozó hitelintézet, mint kedvezményezett részére:

Versenyképességet javító Eximbank refinanszírozási hitelhez nyújtott hitelgarancia: a hitelgaranciával fedezett hitelt az Eximbank refinanszírozza (i) a Jövő exportőrei hitelprogramja keretén belül	Versenyképességet javító hitelhez nyújtott hitelgarancia: a hitelgaranciával fedezett hitelt a kedvezményezett hitelintézet (i) saját forrásból finanszírozza
---	---

DEVIZANEM

HUF/EUR

HUF/EUR/USD

MEGBÍZÓ

A magyar jog szerint érvényesen működő, devizabelföldi gazdálkodó szervezet, amely a szerződéskötés időpontjában:

- exportőrnek², exportőr részére beszállítónak³ minősül (az Ügyfélnek szükséges erről nyilatkozni), vagy
- exportpotenciállal rendelkező ágazatban (Isd. TEÁOR lista, ettől eltérő ágazat esetében indokolni szükséges) tevékenykedik.

KEDVEZMÉNYEZETT /HITELNYÚJTÓ

Magyarországon bejegyzett vagy fiókteleppel rendelkező hitelintézet, mely a garanciával fedezett hitelt nyújtja a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) részére.

GARANCIA MÉRTÉKE/ÖSSZEGE

Az Eximbank határozza meg a Kedvezményezett (Hitelnyújtó) igénye és a finanszírozott ügylet kockázatának függvényében.

¹ Garanciarendelet: 435/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet az Eximbank által az állami készfizető kezességek mellett vállalható garanciák, valamint a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási-és kamatköltségei feltételeiről és részletes szabályairól

² Exportőrnek tekintendő az olyan export-növekedési potenciállal vagy stabil exporttapasztalattal rendelkező vállalat, amely 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) árbevételének legalább 10%-a exportból származott, vagy az export árbevétele mikro vállalat esetében elérte az 50 millió forintot, kis- és középvállalat esetében a 100 millió forintot és nagyvállalat esetében pedig a 700 millió forintot.

³ Beszállítónak minősül minden olyan belföldi gazdálkodó szervezet, amely exportőr magyar áruk vagy szolgáltatások exportjára irányuló szerződésében foglalt kötelezettségének teljesítéséhez szükséges áruszállítást vagy szolgáltatásnyújtást végez az exportőr részére. Beszállítónak minősül a végső adós, amennyiben vagy fizikai áru, készlet (nyersanyag, félkésztermék, stb.) beszállítását végzi vagy termék-előállítás (illetve annak értékesítési), szolgáltatásnyújtási tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatást nyújt (pl. szállítmányozási szolgáltatás, mezőgazdasági szektorban működő exportőrnek nyújtott aratási szolgáltatás, stb.) a partner exportőr részére. Az exportőr tevékenységét közvetetten támogató szolgáltatásnyújtás (pl. takarítási, könyvelési, jogi tanácsadási, stb. tevékenység) a konstrukció keretében nem minősül beszállítói tevékenységnek minősül. Nem tekinthető beszállítói szolgáltatásnak az ingatlan bérbeadás, kivételt képez ez alól az ipari vagy logisztikai célú ingatlan bérbeadása.

A garancia mértéke: A garantált hitel tőkeösszegének

- KKV és small MidCap⁴ besorolású ügyfél esetében legfeljebb 80%-a,
- nagyvállalat besorolású ügyfél esetében legfeljebb 50%-a.

A garancia minimális összege: 50 millió HUF / 150 ezer EUR / 150 ezer USD.

A garancia csak a tőke összegére vonatkozik (a kamatra nem terjed ki).

LEJÁRAT

A garanciával fedezett hitel véglejárata + 15 banki munkanap.

ÁRAZÁS

A garancia kibocsátása fejében garanciadíjat (garanciavállalási díjat) számítunk fel a garantált összegre vetítve, továbbá módosítási díj is fizetendő az Eximbank kondíciós listában foglaltak szerint.

Garanciadíj meghatározása

Az Eximbank a garanciákat az EU Kezesi közlemény alapján árazza. Ennek megfelelően:

a) A piaci ár megállapításához első lépésként a kedvezményezett hitelintézet árazásából kell kiindulni, úgy, hogy a hitelintézet az ügyletre meghatároz két kamatfelárat, egyet az Eximbank hitelgarancia rendelkezésre állása esetén, másikat a nélkül. A két ár különbsége képezi a garanciadíj alapját (a „Garanciadíj Alap”).

b) Ezt követően - az EU kezesi közleményben⁵ foglaltak szerint - az Eximbank a Garanciadíj Alapot egy belső eljárás keretében összehasonlítja a Garanciavállaláshoz kapcsolódó, (i) kalkulált saját adminisztrációs költség és Hiteladós/Ügyfél belső minősítése alapján kalkulált kockázati kamatfelár, valamint (ii) az EU kezesi közlemény alapján megállapított tőkeköltség együttes, éves százalékban kifejezett mértékével (a „Minimális Garanciadíj”).

A Garanciadíj végleges mértékének megállapítása:

A Garanciadíj végleges mértéke a Garanciadíj Alap és a Minimális Garanciadíj közül a nagyobbik. A Kedvezményezett (Hitelnyújtó) a garanciadíj végleges mértékéről - a Garanciadíj Alap megállapítását, a Hiteladós/Ügyfél Eximbank által történő minősítésének elvégzését, illetve a Garanciadíj Alap és a Minimális Garanciadíj összehasonlítását követően - kap tájékoztatást az Eximbanktól.

A bankgaranciákhoz kapcsolódó további díjak mértéke: az egyszeri díj, a módosítási díj és a monitoring díj az Eximbank mindenkor hatályos kondíciós listája szerint kerül megállapításra.

DÍJFIZETÉS

Éven belüli futamidejű garanciák esetén:

- A garanciadíj és az egyszeri díj egy összegben, előre fizetendő; a módosítási díj egy összegben, a módosítást megelőzően fizetendő.

Éven túli futamidejű garanciák esetén:

- A garanciadíj első részletének, valamint az egyszeri díjnak a megfizetése a garanciakiadás előtt esedékes, majd a futamidő alatt az időarányos garanciadíj félévente fizetendő; a módosítási díj egy összegben, a módosítást megelőzően fizetendő.

BIZTOSÍTÉK

Az Eximbank és a Kedvezményezett (Hitelnyújtó) által elfogadott biztosítékok, amelyeken a két fél a mindenkori kockázatvállalás arányában - biztosítéki megosztási szerződés alapján - osztozik.

BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

Garanciaigénylési dokumentáció

- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) részéről garancia kibocsátása iránti kérelem, mely tartalmazza a következőket:

⁴ Small MidCap: az összes munkavállalója 500 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele nem éri el a 100 millió EUR-nak megfelelő forintösszeget vagy a mérlegfőösszege a 86 millió EUR forintösszeget, és nem KKV-ként meghatározott

⁵ EU Bizottsági közlemény az EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra való alkalmazásáról

o garanciával fedezett hitel feltételei, o nyilatkozat, hogy az Eximbank Üzletszabályzat és Garancia ÁSZF alapján nem áll fenn kizáró feltétel, o nyilatkozat Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) fennálló kötelezettségvállalásról, o nyilatkozat ügylet fedezettségét jelentő biztosítékokról,

- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) gazdasági-pénzügyi-jogi helyzetének elemzéséhez szükséges dokumentumok és információk, beleértve beszámolókat, főkönyvi kivonatokat, Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) üzleti tervét
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) társasági dokumentumai
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) felhatalmazása bankinformáció kérésére és nyújtására
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) hiteldöntése/jóváhagyása
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) nyilatkozata a Garanciadíj Alap meghatározásához szükséges kamatfelárakról.

Jóváhagyást követő dokumentáció (szerződéskötéshez, garancia kibocsátásához)

- Közjegyzői okiratba foglalt Garancia-szerződés és biztosítéki szerződések
- Biztosítéki szerződések bejegyzéséhez kapcsolódó dokumentáció
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél)
 - o garanciaszerződéssel kapcsolatban nyilatkozattételre jogosult személyek eredeti aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája,
 - o 30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonatának eredeti példánya, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példány,
 - o Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nyilatkozata, hogy nem áll fenn az Üzletszabályzatban kizáró ok.
- Garanciával fedezni kívánt hitelszerződés eredeti példánya
- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) nyilatkozata a 16/1998. (V.20.) PM rendelet 10. melléklete szerint, mellyel igazolja
 - o a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nevében aláíró személyek cégjegyzési, képviseleti jogosultságának meglétét,
 - o a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nem volt nehéz pénzügyi helyzetben,
 - o a garancia legfeljebb a garanciával fedezett hitel 80%-át fedezi
- Biztosíték megosztási szerződés
- Amennyiben a Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) létesítő okirat alapján szükséges, a szerződések megkötésére feljogosító nyilatkozat
- NAV által kiállított, a Garancia Szerződés megkötésétől számítva 60, azaz hatvan napnál nem régebbi igazolás (együttes adóigazolás)/arról, hogy a Megbízónak nincs lejárt, adóés vámtartozása, VAGY ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, mindenkor érvényes utasításban foglaltak szerinti dokumentumok eredeti példányát:
 - o Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) tényleges tulajdonosára vonatkozó nyilatkozat,
 - o tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozat, o azonosítási adatlap,
 - o ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat,
 - o korrupció ellenes nyilatkozat,
 - o szankcióval érintett személyekkel való kapcsolatáról szóló nyilatkozat és o KYC (Ismerd meg ügyfeled) kérdőív.

o Kedvezményezett Hitelnyújtó igazolja, hogy a többi ügyfél-átvilágítási dokumentum – megfelelően kitöltve és aláírva - rendelkezésre áll.

- Kedvezményezett (Hitelnyújtó) nyilatkozata, hogy a garanciával fedezett hitelszerződésben előírt igénybevételi feltételek maradéktalanul teljesültek, valamint az Eximbank Üzletszabályzat és Garancia ÁSZF alapján továbbra sem áll fenn kizáró feltétel,
- Megbízó (Hiteladós/Ügyfél) nyilatkozata, hogy
 - o a szerződéskötéskor tett nyilatkozatok a garancia kibocsátásakor is megfelelnek a valóságnak,
 - o nem következett be szerződésszegés vagy olyan körülmény, amely következtében az Eximbank megtagadná a garancia kibocsátását.
- Első féléves garanciadíj megfizetése (éven belüli futamidejű garanciák esetén a teljes futamidőre szóló garanciadíj)

**GARANCIA-
NYÚJTÁSBÓL
KIZÁRT ÜGYFELEK**

Az Eximbank Üzletszabályzatában foglaltak szerint.

**GARANCIA-
NYÚJTÁSBÓL
KIZÁRT ÜGYLETEK**

Az Eximbank Üzletszabályzata, valamint „A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG GARANCIÁVAL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI” foglaltak szerint.

**GARANCIA-
NYÚJTÁSRA
VONATKOZÓ
SPECIÁLIS
FELTÉTELEK**

A z EU Kezesi közleményben, illetve a Garanciarendeletben foglaltak alapján a garancia nyújtásának speciális feltételei:

- A Megbízó (Hitelfeladós) nincs nehéz pénzügyi helyzetben a 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet 6. §-ában foglaltak szerint,
- A garanciavállalás meghatározott ügylethez kapcsolódik, meghatározott maximális összegre vonatkozik, és időben korlátozott,
- A garancia legfeljebb a garanciával fedezett hitel 80%-át fedezi,
- A garanciáért piaci alapú díjat fizetnek.

Jelen termékismertetőben található információk kizárólag tájékoztató jellegűek és nem tartalmazzák a konstrukció összes feltételét, továbbá semmiképpen nem minősülnek ajánlatnak az Eximbank részéről. Egy konkrét finanszírozás feltételei minden esetben egyedi döntés alapján kerülnek meghatározásra. Az információk esetleges változásai vagy hiányosságai miatt nem vállalunk felelősséget. A termékismertetőben szereplő bármely információ felhasználása az Ön saját felelősségére történhet. Az Eximbank nem tartozik semmilyen felelősséggel semminemű kárért, amely a termékleírásban található információk használatából keletkezik.