

## Költségvetési háttérű kereskedelmi garanciák

**TERMÉK TÍPUSA****Kereskedelmi garancia****TERMÉK**

Magyar áruk és szolgáltatások Exportja finanszírozásának elősegítése, vagy nemzetközi verseny-képesség javítása céljából, az állam készfizető kezességvállalása mellett Kereskedelmi garanciát vállal, a Garanciarendeletben foglaltak szerint az Ügyletkezhez kapcsolódóan.

**DEVIZANEM**

HUF/EUR/USD

**DEFINIÓK**

A konstrukcióhoz kapcsolódó főbb fogalmak, rövidítések

- Ajánlattételi (tender) garancia: olyan Kereskedelmi garancia, amely valamely pályázat kiírója által a pályázat feltételeként megkövetelt pályázati biztosíték összegére vonatkozó fizetési biztosíték a pályázat kiírójának, mint Kedvezményezettnek a javára szól.
- Előleg-visszafizetési garancia: olyan Kereskedelmi garancia, amely az ügylet alapján már kifizetett előleg visszafizetését biztosítja arra az esetre, ha a Megbízó, mint kötelezett nem vagy nem szerződésszerűen teljesít.
- Szerződés: a Megbízó és a Kedvezményezett által export ügylet tárgyában kötött kereskedelmi szerződés vagy nemzetközi versenyképességet javító belföldi ügylet tárgyában kötött kereskedelmi szerződés.
- Export: a mindenkor hatályos Garanciarendelet értelmező rendelkezése szerint.
- Export szerződés értéke: a mindenkor hatályos Garanciarendelet értelmező rendelkezése szerint.
- Helyi költség: a mindenkor hatályos Garanciarendelet értelmező rendelkezése szerint.
- Teljesítési garancia: olyan Kereskedelmi garancia, amely a Megbízó szerződésszerű teljesítését garantálja a Szerződés alapján fennálló szállítási és/vagy szolgáltatási stb. kötelezettség teljesítésének átadás-átvételéig.
- Szavatossági/Jótállási vagy jóteljesítési garancia: olyan Kereskedelmi garancia, amely a Szerződés tárgyának szabályszerű átadását vagy a szolgáltatás átvételét követően a szavatossági, illetve jótállási kötelezettségekből eredően a Megbízót terhelő fizetési kötelezettségek teljesítését garantálja.
- Kereskedelmi garancia a mindenkor hatályos Garanciarendelet értelmező rendelkezése szerint.
- Ügylet: a Szerződés tárgyát képező belföldi vagy export kereskedelmi (áruértékesítés, szolgáltatás-nyújtási) ügylet, vagy ezekhez kapcsolódó tenderkiírás.

**MEGBÍZÓ**

A magyar jog szerint érvényesen működő, devizabelföldi gazdálkodó szervezet.

**KEDVEZMÉNYEZETT  
/HITELNYÚJTÓ**

A szerződés szerinti megrendelő/ajánlatkérő, vagy a külföldi vevő részére az Export szerződéssel, illetve az ajánlattal kapcsolatban Kereskedelmi garanciát közvetlenül nyújtó külföldi hitelintézet.

**GARANCIA  
MÉRTÉKE/ÖSSZEGE**

A garancia mértéke: Az Ügylethez igazodóan kerül meghatározásra, úgy, hogy az Ügylettel kapcsolatosan az Eximbank által vállalt kereskedelmi garanciák együttes mértéke nem haladhatja meg a Szerződés értékének 80%-át.  
 A garancia minimális összege: 50millió HUF / 150 ezer EUR / 150 ezer USD  
 A garancia-keretszerződés minimális összege: 300millió HUF / 1 millió EUR / 1 millió USD  
 A garanciakeret lehet feltöltődő jellegű, az Ügylethez igazodóan. A keret alatt a minimum garancia összege igénybevétel esetén nem előírás.

**LEJÁRAT**

Egyedi, az Ügylethez igazodóan kerül meghatározásra.

**ÁRAZÁS**

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

**Garanciadíj meghatározása**

**Éves mentesülési díj (éves minimumdíj)** alkalmazandó az EU Kezesi közleményében foglaltak szerint, mivel piaci mértékű garanciadíj nem határozható meg.

Az EU Kezesi közlemény további előírása szerint a fizetendő garanciadíjnak fedeznie kell a garanciavállaláshoz társuló tőkeköltiséget és igazgatási költséget, valamint a garanciavállalás kockázatát (minimális garanciadíj).

**A garanciadíj végleges mértékének megállapítása:**

A garanciadíj végleges mértéke (i) az éves mentesülési díj (éves minimumdíj) és (ii) a minimális garanciadíj közül a nagyobb.

**Egyéb díjak és Beváltott garancia esetén a követelés után fizetendő késedelmi kamat:**

A mindenkor hatályos kondíciós lista szerint.

**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 az egyedi döntés szerinti gyakorisággal fizetendő; a módosítási díj egy összegben, a módosítást megelőzően fizetendő.

**Garanciakeret esetén:**

- Az egyszeri díj egy összegben, előre fizetendő;
- A garanciadíj kibocsátandó garanciánként fizetendő. A fizetés gyakorisága az éven belüli és éven túli futamidejű garanciák esetén is megegyezik a fentiekkel.
- Monitoring díj: a monitoring időszakban fizetendő éves díj, amely szerződéses feltételek teljesítése és a Megbízó fizetési képessége ellenőrzésének díja. A Monitoring díjat a Megbízó évente egyösszegben köteles megfizetni, melyből az első éves díjat az első Garancia Nyilatkozat kiadását megelőzően, azt követően évente köteles megfizetni.
- A módosítási díj egy összegben, a módosítást megelőzően fizetendő. Garanciakeret-emelés esetén a megemelt teljes összegre módosítási díj fizetendő.

**BIZTOSÍTÉK**

Az Eximbank által elfogadott biztosítékok

**BENYÚJTANDÓ  
DOKUMENTUMOK**

## Garanciaigénylési dokumentáció

- Megbízó részéről garancia kibocsátása iránti kérelem, mely mindenképpen tartalmazza a következőket egyedi garancia igénylése esetén
  - Ügylet ismertetése, az igényelt garancia adatait az adatlapon;
  - Megbízó gazdasági-pénzügyi-jogi helyzetének elemzéséhez szükséges dokumentumokat és információkat, beleértve beszámolókat, főkönyvi kivonatokat, üzleti tervet;
  - a Megbízó nyilatkozatai: a Megbízó fennálló kötelezettségvállalásairól, az Ügylet biztosítékairól, és arról, hogy nem áll fenn kizáró feltétel az Eximbank Üzletszabályzata és Garancia ÁSZF alapján;
  - Szerződés/megrendelés másolata;
  - tendergarancia esetén tender kiírás;
  - elvárt garancia szövege;
  - viszontgarancia biztosíték esetén – ha rendelkezésre áll – a külföldi hitelintézet garanciája.
- Megbízó társasági dokumentumai;
- Hatósági engedélyek, engedélyköteles tevékenység esetén;
- Fedezetek dokumentumai.

A fentiekől eltérően garancia keret felállítás kérelmezésekor nem feltétlen szükséges benyújtani az alábbiakat, elegendő igénybevételkor: Szerződés/megrendelés másolatát, tendergarancia esetén tender kiírás előírt garancia szövegét; viszontgarancia esetén az Eximbank és a külföldi bank által egyeztetett garanciaszövegét; viszontgarancia biztosíték esetén – ha rendelkezésre áll – a külföldi hitelintézet garanciáját.

Jóváhagyást követő dokumentáció szerződéskötéshez egyedi garancia és garancia keret esetén:

- Amennyiben még nem áll rendelkezésre, úgy a Megbízó
  - garanciaszerződéssel kapcsolatban nyilatkozattételre jogosult személyeinek eredeti aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája,
  - 30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonatának eredeti példánya, vagy az eredeti példány bemutatása mellett a másolati példány,
  - nyilatkozata, hogy nem áll fenn az Üzletszabályzatban kizáró ok.
  - és Kedvezményezett által megkötött Szerződés/megrendelés másolata
  - által elnyert tender kiírás másolata Tendergarancia esetén, előleg-visszafizetési vagy jóteljesítési garancia esetén a tender elnyerésével kapcsolatos értesítés másolata (ha van);
- Ellengarancia és Viszontgarancia esetén Eximbank és külföldi hitelintézet által egyeztetett garanciaszöveg (amennyiben ilyen egyeztetés történt);
- Amennyiben a Megbízó létesítő okirata alapján szükséges, a Garancia/Garancia keret és biztosítéki szerződések megkötésére feljogosító nyilatkozat;
- NAV által kiállított, a garancia szerződés/garancia-keretszerződés megkötésétől számítva 60, azaz hatvan napnál nem régebbi igazolás

- (együttes adóigazolás)/arról, hogy a Megbízónak nincs lejárt, adó- és vámtartozása, VAGY ennek igazolása más közhiteles NAV nyilvántartásból;
- A Garancia Szerződés megkötésétől számítva 60, azaz hatvan napnál nem régebbi Székhely és telephelyek szerinti önkormányzati igazolás arról, hogy a Megbízónak nincs lejárt adótartozása;
  - A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, mindenkor érvényes utasításban foglaltak szerinti dokumentumok eredeti példánya:
    - Megbízó tényleges tulajdonosára vonatkozó nyilatkozat,
    - tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozat,
    - azonosítási adatlap,
    - ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapítására vonatkozó nyilatkozat,
    - korrupció ellenes nyilatkozat,
    - szankcióval érintett személyekkel való kapcsolatról szóló nyilatkozat és
    - KYC (Ismerd meg ügyfeled) kérdőív.

A fentiekől eltérően garancia-keretszerződési feltételként nem feltétlen szükséges benyújtani az alábbiakat, elegendő konkrét garancia igénybevételekor: Szerződés/megrendelés másolata, elnyert tender kiírás másolata Tendergarancia esetén, előleg-visszafizetési vagy jóteljesítési garancia esetén a tender elnyerésével kapcsolatos értesítés másolata, viszontgarancia esetén Eximbank és külföldi hitelintézet által egyeztetett garanciaszöveg (ha van).

Garancia-keret megnyitásához/Garancia kibocsátásához szükséges dokumentumok:

- Közjegyzői okiratba foglalt garancia-szerződés/garancia-keretszerződés/biztosítéki szerződések és a mindenkor hatályos fedezetértékelési szabályzatban meghatározott alakissággal megkötött biztosítéki szerződések;
- Biztosítéki szerződések alapján a bejegyzést hitelesen igazoló dokumentáció
- Megbízó nyilatkozata, hogy
  - a szerződéskötéskor tett nyilatkozatok a garancia kibocsátásakor is megfelelnek a valóságnak;
  - nem következett be szerződésszegés vagy olyan körülmény, amely következtében az Eximbank megtagadná a garancia kibocsátását.

További dokumentumok garancia-keretszerződés esetén, amennyiben még nem állnak rendelkezésre:

- Befogadási kérelem;
- Szerződés/megrendelés másolata;
- Elnyert tender kiírás másolata Tendergarancia esetén;
- Előleg-visszafizetési vagy jóteljesítési garancia esetén a tender elnyerésével kapcsolatos értesítés másolata;
- Viszontgarancia esetén Eximbank és külföldi hitelintézet által egyeztetett garanciaszöveg.
- Igénylés, szerződéskötés, garancia-keret nyitás és garanciakibocsátás esetén szükséges lehet a mindenkoros banki döntés szerinti további dokumentum.

**GARANCIA-  
NYÚJTÁSBÓL  
KIZÁRT ÜGYFELEK**

Az Eximbank Üzletszabályzatában foglaltak szerint.

**GARANCIA-  
NYÚJTÁSBÓL  
KIZÁRT ÜGYLETEK**

Az Eximbank Üzletszabályzatában foglaltak szerint.  
Továbbá a mindenkor hatályos Garanciarendelemben írtak szerint.

**GARANCIA-  
NYÚJTÁSRA  
VONATKOZÓ  
SPECIÁLIS  
FELTÉTELEK**

Az EU Kezesi közleményben, illetve a Garanciarendelemben foglaltak alapján a garancia nyújtásának speciális feltételei:

- az Exportőr/Megbízó 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;
- az ügylettel kapcsolatosan az Eximbank által vállalt kereskedelmi garanciák együttes mértéke nem haladja meg az Export szerződés értékének 80%-át;
- 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.*