



Publikus termékleírás – az általános termékfeltételek
kiegészítéseként

Jövő Exportőrei belföldi befektetési hitel
közvetlen finanszírozásban

Hitelprogram elnevezése	Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 2024 Jövő Exportőrei Alprogram (a továbbiakban Hitelprogram)
Termék célja	A Termék célja magyar vállalkozások nemzetközi versenyképességet javító befektetéseinek támogatása kedvezményes befektetési hitellel.
Céltársaság	Az a belföldi székhelyű gazdasági társaság, amelyben a Hitelfelvevő a „Termék célja” szerinti befektetést hajt végre.
Hitelfelvevő	Belföldi bejegyzésű gazdasági társaságok
Támogatás jogcíme	(EU) 2023/2831 bizottsági rendelet ¹ szerinti csekély összegű (de minimis) támogatás. A részletszabályokat a Támogatási Segédlet tartalmazza.
A hitel felhasználása	A hitel részesedészerzésre fordítható.
Hitel futamideje	max. 120 hónap
Finanszírozható ügyfelek	• Az általános termékfeltételek szerint, továbbá: • olyan mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel² nem rendelkező gazdálkodó szervezetek, melyek bizonyos meghatározott célra lettek létrehozva (projekt társaságok); • megfelelnek a (EU) 2023/2831 bizottsági rendelet feltételeinek; • továbbá a finanszírozás célja szerinti tevékenysége az Eximbank honlapján közzétett TEÁOR lista szerinti kiemelt iparágakba tartozik, vagy ezek beszállítója, kivéve zöld beruházási hitel esetén³.
Általános megkötések	A Hitelfelvevőnek a tranzakció eredményeként a befektetési hitel folyósítását követően 51% feletti tulajdoni részesedést és szavazattöbbséget, továbbá irányítási és menedzsment kijelölési jogokat is biztosító tulajdonrészrel kell rendelkeznie a Céltársaságban. A befektetési hitellel megszerzett tulajdoni arányt a futamidő alatt a befektető köteles fenntartani, úgy, hogy az Eximbank által elfogadott módon biztosítani kell a hitel visszafizetését. Továbbá a tulajdonrészt nem lehet elidegeníteni, és biztosítani kell a tulajdonrész Eximbank javára – első ranghelyen – elzálogosítását, vagy óvadék alapítása szükséges.
Finanszírozásból kizárt ügyletek	• a hitel cégalapításban való részvételre nem használható fel; • a (EU) 2023/2831 bizottsági (de minimis) rendeletbe ütköző módon;

¹ a Bizottság (EU) 2023/2831 rendelete (2023. december 13.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról

² Vállalkozás (hitelfelvevő, Ügyfél) hitelminősítése, mely minősítés nagyvállalatok esetében hitelminősítő intézetektől, hitelminősítő intézetek által adott hitelminősítési kategória hiányában és KKV-k esetében a banktól származik. Olyan hitelfelvevők esetében, akik nem rendelkeznek hitelfelvevői múlttal vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel, mint például bizonyos meghatározott célra létrehozott vállalkozások vagy új vállalkozások, az alapkamatlábát (a rendelkezésre álló biztosítéktól függően) legalább 400 bázisponttal kell megemelni, és a kamatfelár nem lehet alacsonyabb, mint amit az anyacég esetében alkalmaznának.

³ Beszállítónak az a belföldi gazdálkodó szervezet minősül, amely a kiemelt iparágba tartozó vállalkozás alaptevékenységéhez kapcsolódó áruszállítást vagy szolgáltatás-nyújtást végez.

	lakóingatlan vásárlása, építése, korszerűsítése, spekulatív célú ingatlan⁴ vásárlása és fejlesztése.																												
Árazás	A kamatozás módja: fix (kamatkiegyenlítéses) Eximbank által felszámított kamat, díjak (a Jövő Exportőrei Piaci regionális hitel kivétel, ezen termék árazása a Termékleírásban található): A hitel kamata: - Minimum a hitel devizaneme szerinti EU referencia alapkamat⁵ (döntés időpontjában hatályos alapkamat) + számított felár (Eximbank belső árazási segédletében rögzített mindenkori kockázati kamatfelár). A minimum kamattól lefelé történő eltérés Hitelbizottsági hatáskörben lehetséges; - A minimum kamatlábtól magasabb kamatlábat lehet adni, de úgy, hogy legalább 0,01%-os kamatkedvezmény továbbra is biztosított legyen az egyéni referencia rátához képest – ha ez nem biztosítható, akkor a termékkel az ügylet nem finanszírozható. - Egyéni referencia ráta: a döntés időpontjában hatályos, a hitel devizaneme szerinti EU referencia alapkamat⁶ + az ügyfél adósminősítésének és az ügylet fedezettségének megfelelő Európai Bizottsági Közlemény szerinti kockázati kamatfelár. <table><tr><th>Hitelminősítési kategória⁷</th><th colspan="3">Biztosítékokkal való fedezettség⁸</th></tr><tr><th></th><th>Magas</th><th>Általános</th><th>Alacsony</th></tr><tr><td>Kiváló (AAA – A)</td><td>60</td><td>75</td><td>100</td></tr><tr><td>Jó (BBB)</td><td>75</td><td>100</td><td>220</td></tr><tr><td>Kielégítő (BB)</td><td>100</td><td>220</td><td>400</td></tr><tr><td>Gyenge (B)</td><td>220</td><td>400</td><td>650</td></tr><tr><td>Rossz (CCC és alacsonyabb)</td><td>400</td><td>650</td><td>1000</td></tr></table> Speciális szabályok: Hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező igénylők, (mint például projekt társaságok), valamint az új (egy teljes gazdasági évvel - 12 hónap - nem rendelkező) vállalkozások esetén a piaci kamat kiszámításához használt kamatfelárat legalább 400 bázispontban kell meghatározni azzal, hogy a kamatfelár nem lehet alacsonyabb mint, amit az anyacég esetében kellene alkalmazni. A piaci kamatfelár az anyavállalat eggyel lerontott minősítésének megfelelő értékkel egyenlő, amennyiben az anyavállalat azonnali, visszavonhatatlan és teljeskörű kezességet vállal. Megtörési díj: Nem kamatfizetési napon történő előtörlesztés esetén a megtörési díj az előtörlesztéssel együtt esedékes, mely az előtörlesztést követő első banki munkanaptól az adott kamatperiódus végéig a kamatkiegyenlítési rendelet szerint járó bázisköltség és az előtörlesztett összeg kamatperiódus végéig történő kihelyezésével a piacon elérhető kamat különbözete, melyről értesítést küldünk az előtörlesztést megelőzően. A díj az Eximbank mindenkor hatályos kondíciós listája szerint kerül felszámításra. Díjak: hatályos Kondíciós lista alapján.	Hitelminősítési kategória ⁷	Biztosítékokkal való fedezettség ⁸				Magas	Általános	Alacsony	Kiváló (AAA – A)	60	75	100	Jó (BBB)	75	100	220	Kielégítő (BB)	100	220	400	Gyenge (B)	220	400	650	Rossz (CCC és alacsonyabb)	400	650	1000
Hitelminősítési kategória ⁷	Biztosítékokkal való fedezettség ⁸																												
	Magas	Általános	Alacsony																										
Kiváló (AAA – A)	60	75	100																										
Jó (BBB)	75	100	220																										
Kielégítő (BB)	100	220	400																										
Gyenge (B)	220	400	650																										
Rossz (CCC és alacsonyabb)	400	650	1000																										
Saját erő	A saját erő elvárt mértékét az Eximbank egyedileg, az adott ügylet tulajdonságait figyelembe véve határozza meg, de minden esetben minimum a befektetés értékének 25-50%-a, a befektetés értékének legalább 15-25%-a pénzeszköz lehet csak, és csak saját forrásból származhat, ehhez más bank vagy egyéb (szállítói) hitel nem elfogadható. A saját erőt az első folyósítás előtt fel kell használni, vagy zárolt számlán kell elhelyezni.																												

⁴ Az MNB 10/2017. (VIII.8.) számú ajánlása szerint a speciális hitelezési kitétettségek és a spekulatív ingatlanfinanszírozás definiálásáról

⁵ az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében rögzített alapkamat

⁶ Az Európai Unió által közzétett, Referencia Kamatlábról szóló 2008/C 14/02 Bizottsági Közleményben meghatározott módszertan szerint rögzített alapkamat. A referencia alapkamatláb elérhető a [Legislation \(europa.eu\)](http://Legislation.europa.eu) oldalon.

⁷ Vállalkozás (hitelfelvevő) hitelminősítése, mely minősítés nagyvállalatok esetében hitelminősítő intézetektől, hitelminősítő intézetek által adott hitelminősítési kategória hiányában és KKV-k esetében a pénzügyi intézménytől származó adósminősítési kategória.

⁸ 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 garanciájaként.

Igénybevétel/ rendelkezésre tartás	Az Eximbank csak a hiánytalanul benyújtott hitelkérelmet fogadja be az ügyféltől. Továbbá: • rendelkezésre tartás: a hitelszerződés aláírásától számítva max. 12 hónap; • mérleg alapú hitelek esetén a min. összeg 400 000 000 HUF vagy 1 000 000 EUR; • projekt alapú hitelek esetén min. hitelösszeg 1 000 000 000 000 HUF vagy 3 000 000 EUR; • hitelösszeg nem haladhatja meg a befektetés teljes összegének 50-75%-át; • türelmi idő max. 12 hónap a hitelszerződés aláírásától számítva (a türelmi idő az első tőketörlesztést megelőző napig tart).
Tőketörlesztés	A türelmi idő lejártát követően (ha van)/első folyósítástól (ha nincs türelmi idő) • kamatfizetési időpontokban⁹; • egyenlő vagy egyedi összegű törlesztőrészekben; • 24 hónapot meghaladó futamidő esetén a futamidő utolsó 20%-ában esedékes tőketörlesztő részlet nem érheti el az eredeti tőkekövetelés 60%-át (ha az eredeti futamidő 20%-a kevesebb mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszát kell figyelembe venni)
Kamatperiódus	• 1, 3, 6 hónapig tart, azzal, hogy az első kamatperiódus első folyósítási napon kezdődik és az első folyósítási naptól számított legfeljebb 1, 3 vagy 6 hónapig 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.
Biztosítékok	A hitelnyújtás fedezeteként elvárt biztosítéki háttér a mindenkor Az Eximbank Zrt. ügyfél-, illetve partnerminősítési és a Fedezetek értékeléséről szabályzatok figyelembevételével kerül meghatározásra és kialakításra. A hitelnyújtás fedezeteként elvárt biztosítékok köréről és mértékéről az ügylet jellemzőinek, a hitelt igénylő vállalkozás minősítésének függvényében egyedileg dönt az Eximbank. Az ügyletbe bevonható a Garantika/AVHGA/START Hitelgarancia Zrt. kezessége – ha az ehhez tartozó egyéb feltételek is fennállnak.
Szükséges dokumentáció	A mindenkor hatályos ÁSZF-ben és az ÜSZ-ben a szerződéskötési feltételként és folyósítási feltételként meghatározott dokumentumok, továbbá: Az Eximbank döntéséhez szükséges: • minimum 24 hónapos futamidejű ügylet és nem KKV ügyfél esetén EIB Mid-cap megfelelési nyilatkozat (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva); • Nyilatkozat állami támogatásokról Szerződéskötéshez szükséges: • minimum 24 hónapos futamidejű és EIB megfelelés esetén EIB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva);
Ellenőrzés	• a hitelszerződés lejáratát követő 10 évig a hitelszerződéssel kapcsolatos dokumentációkat meg kell őrizni. • A futamidő alatt az Eximbanknak ellenőrizni szükséges, hogy az ügyfél megfelel-e az Exim tv. szerinti devizabelföldi gazdálkodó szervezet elvárásnak (felmondási ok). • A hitel folyósítási feltételei teljesítésének utólagos ellenőrzése: ○ részesedésvásárlás esetén: a tulajdonjog cégbírósi bejegyzésének igazolása, ezen dokumentum a bejegyzéstől számított 30 napon belül az Eximbanknak történő benyújtása; ○ az Eximbank üzletrészen alapított zálogjogának cégbírósi bejegyzésének igazolása a folyósítástól számított 30 napon belül (amennyiben az üzletrész biztosítékként bevonásra került)

⁹ de nem minden kamatfizetéskor szükséges törleszteni

	○ részvényen alapított óvadék esetén az értékpapír számlavezető igazolása a részvények óvadéki célú zárolásáról ○ részvénytársaság esetén a részvénykönyvbe történő bejegyzés igazolása
Állami támogatás formája	A Hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes kamatozású hitel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatásnak minősül, amelynek formája kedvezményes kamatozású kölcsön. Az állami támogatás támogatástartalmát, támogatási kategóriáját és a támogatási odaítélésének időpontját tartalmazó igazolást az Eximbank (az ügyletért felelős üzleti terület) adja ki a kedvezményezettnek.
Hitelprogramból történő kizárás	Az Eximbank jogosult az ügyfelet egyoldalú írásbeli értesítéssel bármelyik finanszírozási programból 5 évre kizárni, ha: • az ügyfél nem teljesíti hitelszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét (szerződés szerinti adatszolgáltatás elmaradása esetén, az Eximbank hiánypótlásra felszólító értesítését követően az ügyfél 15 naptári napon belül nem tesz eleget az adatszolgáltatásnak); • az ügyfél szándékosan félrevezető, vagy megtévesztő nyilatkozatot tett; • jogosulatlanul vett igénybe állami támogatást (ld. Támogatási Segédlet). Az egyéb felmondási eseményeket részletesen a kölcsönszerződés tartalmazza.
Jogosulatlanul igénybe vett állami támogatás	Ld. Támogatási Segédlet
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 • 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről • A BIZOTTSÁG 651/2014/EU RENDELETE (2014. június 17.) a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségének nyilvántartásáról • A Bizottság (EU) 2023/2831 rendelete (2023. december 13.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról