**Fordulat KKV Beruházási Hitelprogram**

**Refinanszírozási hitelkérelmi Adatlap**

**Fordulat KKV beruházási hitel refinanszírozása**

(Az adatlapot kérjük oldalanként szignózni, a legvégén cégszerűen aláírni a finanszírozást igénylő **pénzügyi intézmény** által, továbbá felhívjuk a figyelmet a kötelezően csatolandó mellékletek hitelkérelemmel együtt történő megküldésére)

|  |  |
| --- | --- |
| Finanszírozást igénylő pénzügyi intézmény neve: |  |
| Ügyfélreferens neve: |  |
| Ügyfélreferens telefonszáma: |  |
| Ügyfélreferens e-mail címe: |  |

1. **A HITELIGÉNYLŐ ÜGYFÉL ALAPADATAI**

|  |  |
| --- | --- |
| Hiteligénylő ügyfél/beruházó teljes cégneve: |  |
| Hiteligénylő ügyfél/beruházó rövidített cégneve: |  |
| Alapítás dátuma: | Jelölje ki a dátumot! |
| Adószáma: |  |
| Székhelye: |  |
| Cégjegyzékszáma: |  |
| Tulajdonosi kör meghatározó tulajdonosi hányad[[1]](#footnote-1) megjelölésével: |  |
| Hiteligénylő ügyfél mérete[[2]](#footnote-2): | Kérem válasszon! |
| Ágazati besorolás (főtevékenység TEÁOR száma): |  |
| Mekkora a vállalkozás legutóbbi éves auditált árbevétele? | (év)        (árbevétel)  Devizanem választás! |
| Mekkora a vállalkozás legutóbbi éves auditált export árbevétele? | (év)        (árbevétel)  Devizanem választás! |
| Mekkora a vállalkozás legutóbbi éves auditált mérlegfőösszege? | (év)        (mérlegfőösszeg)  Devizanem választás! |
| Vállalkozás létszáma[[3]](#footnote-3): | (fő) |
| Vállalkozás hitelkérelemkori létszáma: | (fő) |
| Hitelkérelemnek a pénzügyi intézményhez történő benyújtásának dátuma: | Jelölje ki a dátumot! |
| A Hiteligénylő ügyfél | Kérem válasszon! |
| Megkezdte-e a Hiteligénylő a beruházást a fenti időpontot megelőzően? | Igen  Nem |
| Amennyiben a Hiteligénylő exportál, akkor az áru- és szolgáltatás export célországa? | Kérem válasszon! |

|  |
| --- |
| **Ügyfél tevékenységének rövid ismertetése (maximum 5 mondatban kérjük!)** |
|  |

1. **A BERUHÁZÁS BEMUTATÁSA**

A tervezett beruházással kapcsolatos kérdések

|  |  |
| --- | --- |
| Ágazati besorolás (hitelcél szerinti tevékenység TEÁOR száma)[[4]](#footnote-4): |  |
| **A Beruházás célja (a szerződésben szereplő pontos megfogalmazás max 1 mondatban):** | Szöveg beírásához kattintson vagy koppintson ide. |
| **A Beruházás pontos helyszíne (hrsz-el):** | Szöveg beírásához kattintson vagy koppintson ide. |
| **A Beruházási helyszín ingatlanának tulajdonosa:** | Szöveg beírásához kattintson vagy koppintson ide. |
| **A Beruházási helyszín ingatlanának besorolása:** | Szöveg beírásához kattintson vagy koppintson ide. |

|  |
| --- |
| **A beruházás rövid szöveges bemutatása - maximum 5 mondatban** |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **A COVID-19 JÁRVÁNY KITÖRÉSE KÖVETKEZTÉBEN KIALAKULT COVID ÉRINTETTSÉG IGAZOLÁSA**   (Pénzügyi intézmény által, az ügyfélnyilatkozata alapján szükséges kitölteni és aktuális főkönyvi kivonattal, vagy egyéb releváns dokumentumokkal alátámasztani, de a hitelkérelemhez azokat nem kell csatolni.) | |
| **(1) Ügyfél 2020. február 1-ét követően nehéz helyzetbe került az általános csoportmentességi rendelet értelmében** |  |
| **Vagy** | |
| **(2) Az alábbi szempontok közül legalább egy teljesül:** | |
| nettó árbevétel csökkenése\* |  |
| üzemi eredmény csökkenése\* |  |
| adózott eredmény csökkenése\* |  |
| folyamatban lévő beruházás 2020. február 1-ét követően bekövetkezett csúszása előzetes (dokumentált) tervekhez képest, és a költségvetés növekedése\* |  |
| ***\**** *A fenti szempontokat (kivéve a beruházás ütemezését) a teljes 2020. év adatainak a 2019. évi adatokkal, vagy a 2021. január 1. és 2022. május 31. közötti, legalább 6 hónapos periódusnak a 2019. év, a 2020. év vagy a 2021. év azonos időszakával (a fenti bekezdésben rögzített eseteknél az üzleti terv 2020. évi, a 2021. évi vagy a 2022. évi időarányos teljesítésével) összehasonlítva kell vizsgálni, amelyek során a csökkenést/változást szükséges igazolni.* | |
| A hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező ügyfelek (mint például projekt társaságok) esetében a fenti szempontok figyelembe vétele a hitel megítélésekor elfogadott üzleti tervhez viszonytott csökkenés vizsgálatával történik. | |
| **COVID–19 hatásának rövid szöveges bemutatása és konkrét számadatokkal történő alátámasztása (itt kérjük bemutatni):** | |
|  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **A beruházás nettó költségvetése (forrás összetétele)[[5]](#footnote-5)** | | |
|  | összeg / devizanem[[6]](#footnote-6) | % |
| **Beruházás összértéke:** | Kérem válasszon! | **100** |
| A projekt elszámolható költsége[[7]](#footnote-7): | Kérem válasszon! |  |
| Saját erő[[8]](#footnote-8): | Kérem válasszon! |  |
| A megítélt vissza nem térítendő támogatások összege: | Kérem válasszon! |  |
| Megpályázott, de még meg nem ítélt vissza nem térítendő állami támogatások[[9]](#footnote-9): | Kérem válasszon! |  |
| Pénzügyi intézmény által saját vagy más forrásból (pl. NHP) nyújtott hitel: | Kérem válasszon! |  |
| Eximbank által refinanszírozott hitel: | Kérem válasszon! |  |

1. **IGÉNYELT REFINANSZÍROZÁSI HITEL ADATAI**

A hitel kamatára, futamidejére, igénybevételére és a beruházás aktíválására vonatkozó információk

|  |  |
| --- | --- |
| Van hitelfelvevői múltja vagy mérleg alapú hitelminősítése a hitelfelvevőnek[[10]](#footnote-10)? | Igen  Nem |
| A hitel devizanemére vonatkozó EU referencia alapkamat: | % p.a. |
| Hitelminősítési kategória: | Kérem válasszon! |
| Biztosítékokkal való fedezettség: | Kérem válasszon! |
| Egyéni referencia kamatláb: | % p.a. |
| Ügyleti kamat (a hitel devizaneme által meghatározott, ügyfél felé felszámított kamat): | **(%/p.a.)**  **Válasszon devizanemet!** |
| A maximálisan felszámítható kamatkedvezmény: | 2,5 % p.a. |
| A Pénzügyi Intézmény által fizetendő refinanszírozási kamat mértéke: | Kérem válasszon! |
| Igényelt refinanszírozási hitel összege és devizaneme: | **(hitelösszeg)**  **HUF** |
| **Amennyiben hitel összeg nem haladja meg az 1 milliárd forintot, akkor kérjük kitölteni!** | A Fordulat refinanszírozást az alábbi indok alapján kérik:  az igényelt hitel összege, devizaneme, biztosítéki feltételei, egyéb (nevesítendő) nem felel/nek meg a SZÚP\* feltételeinek  az igényelt hitel SZÚP finanszírozása támogatási korlátokba ütközik  \**Széchenyi Újraindítási Beruházási Programok (ide értve az Agrárt is).* |
| Az egyedi refinanszírozási hitelkeret szerződés megkötésének várható dátuma: | Jelölje ki a dátumot! |
| Igényelt refinanszírozási hitel futamideje: | hónap |
| Rendelkezésre tartási időszak (maximum 24 hónap)[[11]](#footnote-11): | Jelölje ki a dátumot! -tól  Jelölje ki a dátumot! -ig |
| Türelmi időszak (max. 36 hónap): | hónap |
| Az első törlesztés várható dátuma[[12]](#footnote-12): | Jelölje ki a dátumot! |
| A hitel végső lejáratának várható dátuma: | Jelölje ki a dátumot! |
| A beruházás kivitelezési ideje: | Jelölje ki a dátumot! -tól  Jelölje ki a dátumot! -ig |
| A beruházás aktiválásának/üzembe helyezésének tervezett ideje: | Jelölje ki a dátumot! |
| Tőketörlesztés módja[[13]](#footnote-13): | Kérem válasszon! |
| Tőketörlesztési gyakorisága: | Kérem válasszon! |
| Kamatfizetés gyakorisága: | Kérem válasszon! |

1. **NYILATKOZAT A KORÁBBAN MEGÍTÉLT ÁLLAMI TÁMOGATÁSOK MIATTI KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉTÉSÉRŐL**

|  |  |
| --- | --- |
| Amennyiben az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizettetését elrendelő határozatot hozott, akkor eleget tett-e előírt határidőben az abban foglaltaknak? | Igen  Nem  Nem releváns |
| A hitelkérelem benyújtását megelőzően az államháztartás alrendszereiből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből vagy a Strukturális és Kohéziós Alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette? | Igen  Nem  Nem releváns |

|  |
| --- |
| 1. **CSATOLANDÓ MELLÉKLETEK** |
| Nyilatkozat megítélt állami támogatásokról (eredeti, a hitelfelvevő által cégszerűen aláírt, pénzügyi intézmény által aláírás ellenőrzéssel ellátva - külön melléklet) |
| Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat (külön jogszabály szerinti formában és tartalommal, a pénzügyi intézmény által használt formátumban – amennyiben a kitöltése szükséges) |
| Nyilatkozat az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapításáról (a hatályos társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény alapján – amennyiben a kitöltése szükséges) [[14]](#footnote-14) |
| Támogatás-kalkulátor (e-mail-ben, tartalmazva a rendelkezésre tartási időszak/folyósítások, törlesztés ütemezését). |

**Pénzügyi intézmény nyilatkozatai**

## Alulírott nyilatkozó Pénzügyi intézmény kijelentem, hogy az Eximbank hatályos Üzletszabályzatát megismertem, továbbá kijelentem, hogy az Ügyféllel és a finanszírozandó Ügylettel szemben nem áll fenn az Eximbank hatályos Üzletszabályzatában meghatározott kizáró ok. Kijelentem továbbá, hogy az Ügyfél illetve az Ügylet hitelminősítési és biztosítéki besorolása a Pénzügyi intézmény belső szabályzataiban előírt minősítési kategóriának megfelel, valamint tudomásul veszem, hogy az Ügyfél minősítés és a fedezeti szint megfeleltetése a Pénzügyi intézmény felelőssége. Kijelentem, hogy az Ügyfél illetve az Ügylet a hitelminősítési kategóriába és biztosítékokkal való fedezettségi kategóriába történt besorolása az Európai Unió Bizottsága által az Európai Unió hivatalos lapjában 2008. január 19-én közzétett, a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló közleményben (2008/C 14/02) előírtaknak megfelel.

Kötelezettséget vállalok arra, hogy felhívom a jelen hitelterméket igénylő ügyfél figyelmét, hogy amennyiben a hiteligénylési eljárás során - a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet szerint – vagy a COVID Közlemény 3.1. szakasza szerint az ügyfél állami támogatásban részesül (megítélt, de még le nem hívott állami támogatás esetén is), haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül új nyilatkozatot kell kitöltenie. Ezen nyilatkozatot haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül elektronikusan és postai úton is megküldöm az Eximbank részére.

Kijelentem, hogy a fentiekben kitöltött adatokat az elvárható gondossággal ellenőriztem, azok valóságtartalmáról meggyőződtem. Tudomásul veszem, hogy a hitelkérelemben és annak mellékleteiben foglalt adatok és információk helytállóságának, valamint valóságnak való megfelelőségének vizsgálata a finanszírozást igénylő pénzügyi intézmény feladata és felelőssége. A hitelkérelmet az Eximbank a fentiekben szereplő adatok, információk, továbbá a hitelkérelem részeként benyújtott dokumentációk és a kalkulátor alapján vizsgálja és bírálja el.

|  |  |
| --- | --- |
| **Dátum** | **Pénzügyi intézmény cégszerű aláírása** |
| Dátum kiválasztása! |  |

1. 25% feletti tulajdonosok (összes), vagy ha csak 25% alatti tulajdonosok vannak, akkor az első öt tulajdonos. [↑](#footnote-ref-1)
2. 651/2014/ EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerint [↑](#footnote-ref-2)
3. 651/2014/EU bizottsági rendelet I. melléklet szerint [↑](#footnote-ref-3)
4. Befogadható hitelcélhoz tartozó TEÁOR-t ld. [www.exim.hu](http://www.exim.hu). Amennyiben olyan TEÁOR-t választ, amely nem befogadható hitelcélként jelölt, akkor a „Beruházás bemutatása” pontban indokolja az igényt. [↑](#footnote-ref-4)
5. ÁFA levonására nem jogosult adóalany esetén a beruházás bruttó költségét kell megadni. [↑](#footnote-ref-5)
6. A forrásösszetételt a hitel devizanemében kell feltüntetni. [↑](#footnote-ref-6)
7. A projekt megvalósítása érdekében felmerülő és a termékfeltételek alapján figyelembe vehető elszámolható költségek, indoklás alapján (pl. a pályázat benyújtásához, az elfogadásához képest megemelkedtek a költségek) ez lehet magasabb is mint a kapcsolódó támogatási okiratban feltüntetett érték. [↑](#footnote-ref-7)
8. gépek, berendezések vásárlása esetén minimum 10%, egyéb esetben minimum 15% - komplex beruházás esetén a szigorúbb feltétel szerint, vissza nem térítendő támogatás nem lehet saját erő. [↑](#footnote-ref-8)
9. Amennyiben az ügyfél megkapja a támogatást a refinanszírozási kölcsön folyósítását követően, akkor a vissza nem térítendő támogatás lehívásának megfelelően kötelezően előtörlesztendő. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ha a válasz **nem**, akkor 2008/C 14/02 bizottsági rendelet alapján **legalább 400 bázispont felárat** szükséges alkalmazni. [↑](#footnote-ref-10)
11. Legkorábban a Refinanszírozási Szerződés aláírásának napjától számított 5. (ötödik) munkanaptól (azt beleértve) elkezdődő időszak, melynek utolsó napja nem lehet később, mint a Beruházás üzembe helyezésének napja. [↑](#footnote-ref-11)
12. türelmi idő nem lehet rövidebb, mint a rendelkezésre tartási időszak, azaz a rendelkezésre tartási időszak alatt nem kezdődhet meg a törlesztés. [↑](#footnote-ref-12)
13. Egyedi (változó összegű) ütemezett törlesztés esetében külön mellékletben kérjük megadni a törlesztési ütemtervet. [↑](#footnote-ref-13)
14. Csak az Eximbank külön kérésére szükséges benyújtani [↑](#footnote-ref-14)