

## Költségvetési háttér

### Kárenyhítő Hitelfedezeti program

|  |   |  |              |   |              |  |              |  |
|--|---|--|--------------|---|--------------|--|--------------|--|
| <b>Fogalmak, háttér</b>                        | Közlemény   | A COVID-19 koronavírus gazdasági hatásai kezelésére alkalmazható tagállami intézkedésekre vonatkozó átmeneti keretszabályáról szóló C (2020) 1863 számú Bizottsági közlemény, illetve annak mindenkori módosításai   |              |   |              |  |              |  |
|  | Ideiglenes támogatási intézkedések  | <p>A Közlemény alapján nyújtott támogatások, különösen:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 20%;">3.1 szakasz:</td> <td>Közvetlen támogatások adókedvezmény, fizetési könnyítés vagy egyéb formában, pl. garanca, hitel, tőke</td> </tr> <tr> <td>3.2 szakasz:</td> <td>Kedvezményes díjú hitelgaranciák formájában nyújtott támogatás</td> </tr> <tr> <td>3.3 szakasz:</td> <td>Kedvezményes hitelkamatlábak formájában nyújtott támogatások</td> </tr> </table> | 3.1 szakasz: | Közvetlen támogatások adókedvezmény, fizetési könnyítés vagy egyéb formában, pl. garanca, hitel, tőke | 3.2 szakasz: | Kedvezményes díjú hitelgaranciák formájában nyújtott támogatás | 3.3 szakasz: | Kedvezményes hitelkamatlábak formájában nyújtott támogatások |
|  | 3.1 szakasz:  | Közvetlen támogatások adókedvezmény, fizetési könnyítés vagy egyéb formában, pl. garanca, hitel, tőke  |              |   |              |  |              |  |
|  | 3.2 szakasz:  | Kedvezményes díjú hitelgaranciák formájában nyújtott támogatás   |              |   |              |  |              |  |
| 3.3 szakasz:                                   | Kedvezményes hitelkamatlábak formájában nyújtott támogatások  |  |              |   |              |  |              |  |
| Ideiglenes támogatási intézkedések halmozódása | <p>A Közlemény alapján nyújtott valamennyi támogatás halmozható (kombinálható) egymással, kivéve a 3.2 és a 3.3 szakaszok alapján ugyanarra a mögöttes célra (i) egy intézmény vagy (ii) több intézmény által nyújtott támogatásokat. A halmozott támogatások összértéke sem haladhatja meg a közlemény 3.2. d) pontjában található küszöbértékeket.</p> <p>A támogatás halmozható de Minimis Rendelet hatálya alá tartozó támogatással.</p> <p>A támogatás halmozható más összeegyeztethető támogatással vagy más formában nyújtott uniós finanszírozással, amennyiben betartják a vonatkozó iránymutatásban vagy a csoportmentességi rendeletben feltüntetett maximális támogatási intenzitást.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><i>Tehát fentiek alapján:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- egy likviditást finanszírozó, Exim Kárenyhítő Hitelprogram keretében nyújtott hitelhez pl. nem kapcsolódhat kezesség sem az Exim Kárenyhítő Hitelfedezeti Program, sem a GHG Krízisprogram alapján, viszont sztenderd garanciát vagy kezességet igénybe lehet venni,</li> <li>- JEA konstrukcióban vagy pénzügyi intézmény saját forrásából vagy NHP Hajrá alatt nyújtott hitelhez igényelhető kezesség Exim Kárenyhítő Hitelfedezeti Program keretében,</li> <li>- de Minimis alapján nyújtott hitelek esetében (pl. JEA) nem kell támogatást tartalmat számolni a kezességgel kapcsolatban,</li> <li>- ha ugyanazon célhoz GBER alapon már kapcsolódik hitel, akkor a kárenyhítő kezességre támogatást tartalmat kell számolni és azt be kell számítani a támogatási intenzitás mértékének meghatározásánál.</li> </ul> </div> |  |              |   |              |  |              |  |
| EXIM Kárenyhítő Hitelprogram                   | Az Eximbank KÁRENYHÍTŐ PROGRAM 2020 egyik intézkedése (a továbbiakban: az „Exim Kárenyhítő Hitelprogram”)   |  |              |   |              |  |              |  |
| <b>Program célja</b>                           | A COVID-19 járvány kitörése következtében kialakult átmeneti, súlyos likviditási nehézségek áthidalása, hitelfedezeti program   |  |              |   |              |  |              |  |
| <b>Program elvárt hatása</b>                   | <p><i>Rövidtávú hatások (válságkezelés)</i><br/>         Válsághelyzet enyhítése, likviditási problémák kezelése, fizetési nehézségek csökkentése, fizetőképesség fenntartása</p> <p><i>Hosszútávú hatások (gazdaság újraindítása)</i><br/>         Versenyképesség erősödése, nemzetköziesedés elősegítése, export értékláncok fenntartása és újjáépítése, hatékonyságnövelés és költségcsökkentés</p>   |  |              |   |              |  |              |  |

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Program keretében nyújtott állami támogatás formája és jogcíme</b></p> | <p>Az állami támogatás alapja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ az EU Bizottság 2020.03.19-én kiadott, C (2020) 1863 számú Közleménye az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keretről a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából, illetve Közlemény 2020.04.03-án kiadott C (2020) 2215 számú módosítása, továbbá</li> <li>▪ az EU Bizottság State Aid SA.57064 (2020/N) számú határozata az Eximbank bejelentésének jóváhagyásáról a támogatásokat, garanciákat és támogatott kamatokat magában foglaló intézkedések vonatkozásában.</li> </ul> <p>A Program keretében nyújtott kezesség állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes díjazású készfizető kezességvállalásnak minősül, amelyet az Eximbank a Közleményben meghatározott keretszabályokkal összhangban nyújt.</p> <p><b>A Program keretében nyújtott kezességeket a Magyar Állam 100%-os viszont-kezessége biztosítja.</b></p> <p><i>A kezesség az állami támogatás szempontjából a garanciával azonos megítélés alá esik.</i></p> |
| <p><b>Támogatás, támogatástartalom</b></p>                                   | <p>A támogatás kedvezményezettje a készfizető kezességgel fedezett hitel adósa.</p> <p>Támogatástartalom számítása nem történik, mivel az állami támogatás összege a Közlemény feltételeinek megfelelően nyújtott készfizető kezességgel fedezett hitel tőkerészenek felel meg.<sup>1</sup></p> <p><i>Az állami támogatásról szóló igazolást a támogatás kedvezményezettje részére az Eximbank adja ki a kezességgel fedezett hitelt nyújtó pénzügyi intézményen keresztül, mely köteles az igazolás 1 db eredeti példányát a támogatás kedvezményezettjének dokumentált módon átadni.</i></p>   |
| <p><b>Program keretösszege</b></p>   | <p>50 Mrd HUF kibocsátott készfizető kezesség teljes összege</p>   |
| <p><b>Program futamideje</b></p>   | <p>2020.12.31-ig, illetve visszavonásig</p>  |
| <p><b>Program igénybevétele</b></p>  | <p>A kezesség jogosultjai, a pénzügyi intézmények<sup>2</sup> által leadott egyedi kérelmek sorrendjében, beérkezés dátuma alapján<sup>3</sup>.</p>  |
| <p><b>Jogosult (hitelnyújtó / pénzügyi közvetítő)</b></p>                    | <p>Magyarországon bejegyzett vagy fiókteleppel rendelkező pénzügyi intézmény, mely a kezességgel fedezett hitelt nyújtja a Kötelezett (adós) részére.</p>  |
| <p><b>Kötelezett (adós / végső kedvezményezett)</b></p>                      | <p>A kezességvállalási kérelem benyújtásának és a kezességvállalási szerződés megkötésének időpontjában az Exim tv.<sup>4</sup> szerint devizabelföldi gazdálkodó szervezetnek<sup>5</sup> minősülő KKV vagy nagyvállalat, amely</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2019. december 31-én (az általános csoportmentességi rendelet<sup>6</sup> értelmében) nem volt nehéz helyzetben lévő, de ezt követően a COVID-19-járvány kitörése következtében kialakult átmeneti, súlyos likviditási nehézségekkel szembesült, <b><u>továbbá amely</u></b></li> <li>▪ exportőrnek, exportőr részére beszállítónak minősül, <b><u>vagy</u></b></li> </ul>   |

<sup>1</sup> GBER alatt kapott támogatáshoz kapcsolódó kezesség esetén viszont számítunk támogatástartalmat a csoportmentességi rendeletben feltüntetett maximális támogatási intenzitás kihasználtságának méréséhez (kalkulátor segítségével)

<sup>2</sup> Hpt 7.§ (1)

<sup>3</sup> Elektronikus úton történt megküldés dátuma elfogadható

<sup>4</sup> 1994. évi XLII. törvény a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról

<sup>5</sup> gazdálkodó szervezet (nem teljes körű felsorolás): gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi társulás, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, az egyes jogi személyek vállalata, a közös vállalat, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, az egyéni cég, továbbá az egyéni vállalkozó

<sup>6</sup> Az EUMSZ 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségét nyilvánításáról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikkének 18. pontjában szereplő meghatározás szerint (HL L 187., 2014.6.26., 1. o.).

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ exportpotenciállal is rendelkező ágazatban (Isd. JEA TEÁOR listát) tevékenykedik a cégnyilvántartása szerint (beruházási hitelnél teljesítettnek minősül a feltétel abban az esetben, ha a hitelcél szerinti TEÁOR szerepel az exportpotenciállal rendelkező ágazati listában).</li> </ul> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><i>Az első feltételt a Közlemény írja elő, minden EU tagország által figyelembe kell venni az egyes intézkedéseknél.</i></p> <p><i>A két utóbbi feltétel az Exim törvényben meghatározott feladatköréből, illetve az Alapító által elfogadott stratégiából adódik. Az Exim missziójából adódó célpiacához képest nem tartalmaz szűkülést.</i></p> </div>  |
| <p><b>A COVID-19 járvány kiterjedése következtében kialakult átmeneti, súlyos likviditási nehézségek</b></p> | <p>Az átmeneti, súlyos likviditási nehézségek fennállása bizonyított, amennyiben</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) a Kötelezett 2020. február 1-jét követően nehéz helyzetbe került az általános csoportmentességi rendelet értelmében, <b>vagy</b> az alábbi szempontok közül legalább egy teljesül, amelyeket a Kötelezett nyilatkozata és friss főkönyvi kivonat, illetve egyéb releváns dokumentum alapján szükséges alátámasztani:       <ol style="list-style-type: none"> <li>b) nettó árbevétel csökkenése</li> <li>c) üzemi eredmény csökkenése</li> <li>d) vevő futamidő növekedése</li> <li>e) szállító futamidő csökkenése</li> <li>f) rendelés állomány csökkenése</li> <li>g) likviditási mutató romlása (forgóeszköz/rövidlejáratú kötelezettségek)</li> <li>h) szezonálisan felüli üzembeszárás, műszakcsökkenés történt</li> <li>i) létszám és bérköltség csökkentésre volt szükség</li> <li>j) a beruházás 2020. február 1-et követően az előzetes (dokumentált) tervekhez képest legalább 3 hónappal csúszik, és a költségvetés növekszik</li> <li>k) egyéb (szöveges indoklással)</li> </ol> </li> </ol> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><i>A fenti feltételek közül elegendő egyet teljesíteni, melyet a hitelező pénzügyi intézmény vizsgál meg és a teljesüléséről mindössze nyilatkozik az Eximbank részére.</i></p> <p><i>Az a) – j) feltételek mindegyike egyszerűen mérhető, illetve bizonyítható, de a k) pont alapján lehetőség van egyéb indokokkal is alátámasztani a Covid-19 érintettségét.</i></p> </div> <p><i>A hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező ügyfelek (mint például projekt társaságok) esetében a fenti b)-k) szempontok figyelembe vétele hitelkiváltás esetén a kiváltandó hitel megítélésakor elfogadott üzleti tervhez képesti változás vizsgálatával történik, egyéb esetben a cégalapításkor vagy azt követően a vállalkozás hatáskörrel rendelkező testülete és/vagy tulajdonosa által dokumentáltan elfogadott üzleti tervben szereplő adatokat kell figyelembe venni.</i></p> <p>A fenti b)-i) és k) szempontokat a 2020. február 1. és 2020. november 30. közötti, legalább 30 napos periódusnak a 2019. év azonos időszakával (az előző bekezdésben rögzített eseteknél az üzleti terv 2020. évi időarányos teljesítésével) összehasonlítva kell vizsgálni, amelyek során legalább 20%-os csökkenést/változást szükséges igazolni.</p> <p>A fenti szempontrendszer alapján a Jogosult köteles az ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok alapján a súlyos likviditáshiány fennállását vizsgálni és erről az Eximbank felé a kezesi kérelem benyújtásakor nyilatkozni.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><i>Az előszűrés során tisztázandó, a megfelelőségről a pénzügyi intézmény nyilatkozik.</i></p> </div> |
| <p><b>Kezességnyújtásból kizárt ügyfelek (Kötelezett)</b></p>  | <p>Amennyiben legalább az egyik alábbi feltétel fennáll:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a Kötelezett a 2019. december 31-én az általános csoportmentességi rendelet értelmében nehéz helyzetben lévő volt,</li> <li>▪ pénzügyi intézmények,</li> <li>▪ az Eximbank Üzletszabályzatának 1/A. számú mellékletében („FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYFELEK”) foglaltak,</li> <li>▪ két egymást követő évben EBITDA szinten veszteséges volt (2018. és 2019. év vége),</li> <li>▪ tőkeellátottsága, azaz saját tőkéjének a mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 15% alatt van.</li> </ul>   |

|   |  |
|---|--|
|   | <i>Az előszűrés során tisztázandó, a megfelelőségről a pénzügyi intézmény nyilatkozik.</i>   |
| <b>Kezességnyújtásból kizárt ügyletek</b>                         | <p>Amennyiben legalább az egyik alábbi feltétel fennáll:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Az ügylet a Közlemény 3.3. szakaszában foglalt kárenyhítő intézkedés alapján már nyújtottak támogatást, beleértve az Eximbank Kárenyhítő Hitelprogram keretében jóváhagyott finanszírozást,</li> <li>▪ Az Eximbank Üzletszabályzat 2. számú mellékletében („FINANSZÍROZÁSBÓL KIZÁRT ÜGYLETEK”) foglaltak.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><i>Az előszűrés során tisztázandó, a megfelelőségről a pénzügyi intézmény nyilatkozik.</i></p>   |
| <b>Kezességgel fedezett hitel típusa</b>                          | <p>Kezesség <b>csak új hitelekhez</b> nyújtható.<br/>Az új hitel felhasználható:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>forgóeszköz</b> (működőtőke szükséglet)</li> <li>▪ <b>beruházás</b>,</li> </ul> <p>finanszírozására. Kezesség nyújtása (i) hitelkiváltás céljából felvett új hitelhez és (ii) saját forrásból megkezdett beruházáshoz felvett új hitelhez nem kizárt (feltételeket lsd. később).</p> <p>A Program keretében egy Kötelezett bármely fenti hiteltípusra igényelhet kezességet, a Halmozódásra vonatkozó szabályok figyelembe vételével.</p>   |
| <b>Kezességgel fedezett hitel maximális összege (Küszöbérték)</b> | <p>A Program keretében kezességgel fedezett hitel tőkeösszeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ maximum a Kötelezett éves bérköltségének<sup>7</sup> (beleértve a társadalombiztosítási járulékokat (főkönyvvel szükséges igazolni), valamint a vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeit) kétszerese, <b>vagy</b></li> <li>▪ maximum a Kötelezett 2019-es évi teljes árbevételének 25%-a, <b>vagy</b></li> <li>▪ vagy kivételes és kellően alátámasztott esetekben a Kötelezett likviditási szükségletre<sup>8</sup> vonatkozó nyilatkozata alapján a hitel összege növelhető annak érdekében, hogy fedezni tudja a kv-k esetében – a hitelnyújtás időpontjától számítva -a következő 18 hónap, nagyvállalkozások esetében pedig a következő 12 hónap likviditási szükségletét (ha az ügyfél múltbeli bértömege/árbevétele nem lehet irányadó a keretösszeg megállapításához, pl. újonnan induló vállalkozások).</li> </ul> <p style="text-align: center;"><i>A Bizottság úgy ítélte meg, és a Közlemény szellemisége is azt tükrözi, hogy az első két módszerrel meghatározott maximális hitelösszeg megfelelő keretet biztosít a válság okozta likviditási gondok kezelésére, és a hitelösszeg kiszámításának harmadik módja csak kivételes esetben, megfelelő indoklással alátámasztottan merülhet fel. Az Eximbank a döntései során szintén ezt az elvet fogja követni.</i></p> <p>A likviditási szükségletet az Eximbankhoz a kezesi kérelemben benyújtott cash flow tervvel, likviditási és vagy üzleti tervvel alátámasztva szükséges indokolni, továbbá figyelemmel kell lenni a Halmozódási szabályokra.</p> <p style="text-align: center;"><i>A likviditási terv megalapozottságát elsőként és alapvetően a pénzügyi intézmény vizsgálja meg és bírálja el.</i></p> |
| <b>Halmozódás</b>   | <p>Egy mögöttes célra nem nyújtható egyszerre támogatás a Közlemény 3.2. szakasza és 3.3. szakasza alapján. Vagyis kedvezményes díjazású kármentő kezesség/garancia és kedvezményes kamatozású kármentő hitel nem nyújtható egy célra, függetlenül attól, hogy az ideiglenes támogatási intézkedéseket egy vagy több intézmény nyújtaná.</p> <p>A végső kedvezményezett vállalkozás tekintetében bármely, a Közlemény 3.2. vagy/és 3.3. szakasza alapján a részükre nyújtott támogatások és a nyújtani tervezett támogatások együttes összege nem haladhatja meg a fenti Küszöbértéket, függetlenül attól, hogy a különböző mögöttes célra nyújtott támogatásokat egy vagy több intézmény nyújtaná.</p>  |

<sup>7</sup> 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) bérköltségek; a 2019. január 1-jén vagy azt követően létrehozott vállalkozások esetében a maximális kölcsön nem haladhatja meg az első két működési évre becsült éves bérköltséget

<sup>8</sup>A likviditási szükséglet magában foglalhat mind a forgóeszköz, mind a beruházási költségeket

|   |   |
|---|---|
|   | <p>A támogatás halmozható De Minimis Rendelet hatálya alá tartozó támogatással.</p> <p>A támogatás halmozható más összeegyeztethető támogatással vagy más formában nyújtott uniós finanszírozással, amennyiben betartják a vonatkozó iránymutatásban vagy a csoportmentességi rendeletben feltüntetett maximális támogatási intenzitást.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p><i>A Halmozódási szabályoknak történő megfelelést az előszűrés során tisztázandó, a megfelelésről a pénzügyi intézmény nyilatkozik.</i></p> </div>   |
| <b>Kezességgel fedezett hitel forrása</b>                                 | <p>A Jogosult által nyújtott, a Program keretében kezességgel fedezett új hitel az alábbi lehet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Eximbank refinanszírozott hitel (pl. JEA, EXA), kivéve <ul style="list-style-type: none"> <li>○ az Exim Kárenyhítő Hitelprogram keretében nyújtott hitelt,</li> </ul> </li> <li>▪ bármely más, saját forrású vagy nem Eximbank által refinanszírozott hitel (pl. az MNB „Növekedési Hitelprogram Hajrá” konstrukciója), kivéve <ul style="list-style-type: none"> <li>○ bármely más intézménytől a Közlemény 3.3. foglalt kárenyhítő intézkedés alapján nyújtott hitelt.</li> </ul> </li> </ul>   |
| <b>Kezességgel fedezett hitel futamideje</b>                              | <p><i>Forgóeszközhitel:</i> a szerződéskötéstől számított maximum 3 év (rulírozó hitel esetében maximum 12 hónap), beleértve az esetleges prolongáció(kat) is</p> <p><i>Beruházási hitel:</i> a szerződéskötéstől számított maximum 6 év, beleértve az esetleges prolongáció(kat) is</p>  |
| <b>Kezességgel fedezett hitel törlesztése</b>                             | <p>Amortizálódó a türelmi időt követően</p> <p>1, 3 vagy 6 havonta, egyenlő vagy egyedi összegű tőketörlesztő részletekben</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Balloon törlesztés nem lehetséges</li> </ul> <p>Bullet csak maximum 12 hónapos futamidejű forgóeszközhitel esetében megengedett</p>   |
| <b>Kezességgel fedezett hitel maximális türelmi ideje</b>                 | <p><i>Nem rulírozó forgóeszközhitel:</i> maximum 12 hónap</p> <p><i>Beruházási hitel:</i> maximum 24 hónap</p>  |
| <b>Kezességgel fedezett beruházási hitel – saját erő</b>                  | <p>A saját erő mértéke a beruházás nettó bekerülési értékének</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ minimum 10%-a gépek, berendezések vásárlása esetén,</li> <li>▪ minimum 15%-a egyéb esetben.</li> </ul>   |
| <b>Kezességgel fedezett hitel kiváltása esetében</b>                      | <p>A hitelkiváltás céljából felvett, Exim kárenyhítő kezességgel fedezett új hitelnek is meg kell felelnie az előzőekben részletezett elvárásoknak.</p> <p>A hitelkiváltás céljából felvett hitel futamideje hosszabb, összege nagyobb is lehet, mint a kiváltott hitel futamideje, de a kamatláb nem nőhet.</p> <p><b>Beruházási hitel kiváltása:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Csak be nem fejezett, vagyis a számviteli törvény szerint még nem üzembe helyezett beruházást finanszírozó hitel váltható ki.</li> <li>▪ A kiváltott hitel forrása lehet: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ bármely Eximbank refinanszírozott hitel (pl. JEA), kivéve az Exim Kárenyhítő Hitelprogram keretében nyújtott hitelt,</li> <li>○ bármely más, saját forrású hitel,</li> </ul> minden esetben figyelembe véve a támogatáshalmozódás szabályait is (pl. GBER).</li> </ul> <p>A pénzügyi intézménynek a kérelemben indokolnia kell, hogy az új hitel milyen előnyt jelent az ügyfele számára (pl. kedvezőbb törlesztési ütemezés, hosszabb futamidő, kedvezőbb kamatköltség)</p> |
| <b>Kezességgel fedezett hitel saját forrásból megkezdett beruházáshoz</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Csak be nem fejezett, vagyis a számviteli törvény szerint még nem üzembe helyezett saját forrásból megvalósított beruházás költségei finanszírozhatók.</li> <li>▪ A jelen termékleírásban előírt minimális saját erő elvárást és a kezességgel fedezett hitelre vonatkozó egyéb előírásokat teljesíteni kell.</li> <li>▪ 365 napon belül kifizetett számlák utófinanszírozhatók.</li> </ul>  |

| <p><b>Kezesség devizaneme</b></p>       | <p>EUR / HUF / USD</p> <p>A kezesség devizaneme megegyezik a hitel devizanemével.</p> <p><i>USD kezesség igénylése esetében alá kell támasztani a szükségességét, illetve a kezességgel fedezett hitel visszafizetésére is szolgáló dollárbevétel forrását.</i></p>   |           |  |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
|---|---|-----------|--|--|--|---------|-----------|-----------|------------|-------|-------|-------|----------------------|-------|-------|-------|--------|--|--|--|---------|-----------|-----------|---------------------|--------|--------|--------|
| <p><b>Kezesség futamideje</b></p>       | <p>Forgóeszközhitelhez nyújtott kezesség: legfeljebb 3 év</p> <p>Beruházási hitelhez nyújtott kezesség: legfeljebb 6 év</p>   |           |  |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| <p><b>Kezesség lejárat</b></p>          | <p>A kezesség lejárat megegyezik a kezességgel fedezett hitel véglejáratával.</p> <p>A kezesség lejárat meghosszabbítható, úgy, hogy a kezességgel fedezett hitel futamideje a prolongáció(ka)t figyelembe véve sem haladhatja meg a 3 évet forgóeszközhitel, illetve a 6 évet beruházási hitel esetében.</p>   |           |  |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| <p><b>Kezesség mértéke, összege</b></p> | <p><b>A kezesség sztenderd mértéke a szegmens függvényében:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>KKV és small-midcap<sup>9</sup>: 80%</b></li> <li>▪ <b>nagyvállalat: 50%</b></li> </ul> <p>A veszteségeket a pénzügyi intézmény és az Eximbank arányosan és azonos feltételekkel viseli.</p> <p>Ha a hitel vagy a pénzügyi kötelezettség összege idővel csökken – például a hiteltörlesztés megkezdésével –, akkor ezzel párhuzamosan a kezességgel fedezett összeg is arányosan csökken.</p> <p>A kezesség csak a tőke összegére vonatkozik (a kamatra nem terjed ki).</p> <p>A kezesség minimális összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 29 ezer EUR / 10 millió HUF / 30 ezer USD</li> </ul>  |           |  |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| <p><b>Kezesség árazása</b></p>          | <p>a) Készfizető kezességvállalás díja <b>KKV és small mid-cap</b> vállalatok esetében, <b>80%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség</b> mellett:<br/>(a díj a hitel futamidejének növekedésével fokozatosan, évente emelkedik):</p> <table border="1" data-bbox="432 1144 1407 1279"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Mebízó</th> <th colspan="3">Díj mértéke/év a hitel összegére vetítve</th> </tr> <tr> <th>1. évre</th> <th>2-3. évre</th> <th>4-6. évre</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>kkv</b></td> <td>0,15%</td> <td>0,30%</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td><b>small mid-cap</b></td> <td>0,30%</td> <td>0,80%</td> <td>1,75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>b) Készfizető kezességvállalás díja <b>nagyvállalatok</b> esetében, <b>50%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség</b> mellett:<br/>(a díj a hitel futamidejének növekedésével fokozatosan, évente emelkedik):</p> <table border="1" data-bbox="432 1431 1407 1534"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Mebízó</th> <th colspan="3">Díj mértéke/év a hitel összegére vetítve</th> </tr> <tr> <th>1. évre</th> <th>2-3. évre</th> <th>4-6. évre</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>nagyvállalat</b></td> <td>0,278%</td> <td>0,556%</td> <td>1,111%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>A fenti kettőtől eltérő esetekben is arányosított díjakat fog az Eximbank alkalmazni.</i></p> <p><b>Módosítási díj a kezességvállalási szerződés és a fedezetek módosítása esetén:</b> Kondíciós lista szerint</p> <p><i>A kezességvállalás mértéke 300 millió Ft összeget el nem érő kezességek esetében nem módosulhat (80%-os kezesség igényelhető és az Eximbank döntése „igen” vagy „nem” lehet).</i></p> | Mebízó    | Díj mértéke/év a hitel összegére vetítve |  |  | 1. évre | 2-3. évre | 4-6. évre | <b>kkv</b> | 0,15% | 0,30% | 0,80% | <b>small mid-cap</b> | 0,30% | 0,80% | 1,75% | Mebízó | Díj mértéke/év a hitel összegére vetítve |  |  | 1. évre | 2-3. évre | 4-6. évre | <b>nagyvállalat</b> | 0,278% | 0,556% | 1,111% |
| Mebízó                                  | Díj mértéke/év a hitel összegére vetítve  |           |  |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
|   | 1. évre   | 2-3. évre | 4-6. évre                                |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| <b>kkv</b>                              | 0,15%   | 0,30%     | 0,80%                                    |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| <b>small mid-cap</b>                    | 0,30%   | 0,80%     | 1,75%                                    |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| Mebízó                                  | Díj mértéke/év a hitel összegére vetítve  |           |  |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
|   | 1. évre   | 2-3. évre | 4-6. évre                                |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |
| <b>nagyvállalat</b>                     | 0,278%  | 0,556%    | 1,111%                                   |  |  |         |           |           |            |       |       |       |                      |       |       |       |        |  |  |  |         |           |           |                     |        |        |        |

<sup>9</sup> Small mid-cap vállalat: 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

|  |   |
|--|---|
|  | <p><i>Kkv és small midcap esetében a 300 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó kezességek esetében nem zárható ki, hogy az Exim csökkentett mértékű kezesség kiadására tesz ajánlatot (70%, 60%, 50%).</i></p> <p><i>Nagyvállalat esetében a kockázati stratégia alapján alapvetően nem kívánunk 50%-nál magasabb mértékű kezességet vállalni.</i></p> <p><i>A díjat a tőke összegére vetítjük és ennek megfelelően számlázunk. Az összehasonlíthatóság, illetve a felmerült igények alapján a kondíciós listában a kezességgel fedezett összegre vetített díjat is feltüntetjük.</i></p>   |
| <b>Kezességvállalási díj megfizetése</b>                         | <p><i>Legfeljebb egy éves futamidejű kezességek:</i><br/>A díj megfizetése egy összegben fizetendő, a hatályba lépés napját követő legkésőbb 15 napon belül</p> <p><i>Éven túli futamidejű kezességek:</i><br/>A díj első részletének megfizetése a hatályba lépés napját követő legkésőbb 15 napon belül; majd a futamidő alatt az időarányos díj évente fizetendő.</p>  |
| <b>Kezességvállalási díj felszámítása</b>                        | <p><i>Nem rulírozó hitel:</i><br/>A díj a kezesség hatályba lépésekor a hitel összegére kerül felszámításra, majd ezt követően a hatályba lépés napját követő minden egyes évfordulón a tőkére vetítve kerül felszámításra. A Jogosult minden egyes évfordulót legalább 10 banki nappal megelőzően írásban tájékoztatja az Eximbankot az évforduló napján fennálló tőke összegéről.</p> <p><i>Rulírozó hitel:</i><br/>A díj a kezesség hatályba lépésekor a hitelkeret (annak kihasznált és igénybe vehető részét is ideszámítva) összegére vetítve kerül felszámításra.</p>  |
| <b>Kezességvállalási díj számlázása</b>                          | <p>Az Eximbank a díjat a Jogosult részére számlázza, mely alapján a Jogosult fizeti meg a díjat.</p> <p>A díj a kezesség devizájában kerül számlázásra és megfizetésre.</p> <p>A Jogosult a díjat tovább számlázhatja a Kötelezett részére.</p>   |
| <b>Kezességvállalási díj visszafizetése előtörlesztés esetén</b> | <p>Az idő előtt visszafizetés esetén (ha a hitel teljes mértékben visszafizetésre került) az adott évre kifizetett díj időarányosan visszajár, amennyiben a visszafizetendő díj összege eléri a 10 ezer Ft-ot.</p>  |
| <b>Kedvezmény továbbadása</b>                                    | <p>A pénzügyi intézmény köteles az állami kezességből származó pénzügyi (kamat) kedvezményt a Kötelezettnek (az adósnak/ügyfelének) átadni, tehát a kedvezményt az ügyleti kamatban érvényesíteni.</p> <p>Fenti érvényesítés érdekében a Jogosultnak nyilatkoznia kell, hogy a Kötelezett részére felszámított kamatmarzs (i) KKV esetében minimum évi 0,8%-kal, (ii) nagyvállalat esetében minimum évi 0,25%-kal alacsonyabb ahhoz a kamatmarzshoz képest, amit a Kötelezett részére felszámítana egy saját forrásból nyújtott, nem refinanszírozott vagy kamattámogatott, azonos összegű és típusú (pl. beruházási vagy forgóeszköz) hitelre az Eximbank készfizető kezessége nélkül. Továbbá nyilatkozik, hogy a Kötelezett részére felszámított egyéb költség (egyszeri vagy éves) nem haladhatja meg azt a mértéket, amit 2020. február 01. előtt felszámított volna hasonló hitel esetében.</p> <p>Fentiekén túlmenően a Kötelezett részére felszámított kamatmarzs (i) KKV esetében nem haladhatja meg a forrásköltség felett felszámított évi 2,5%-ot, (ii) nagyvállalat esetében pedig az évi 2,0%-ot.</p> |
| <b>Kezesség beváltásának és lehívásának szabályai</b>            | <p>A készfizető kezesség az alábbiak bekövetkeztének napjától számított 3 hónapon belül váltható be:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a hitelszerződés futamideje alatt történt felmondás,</li> <li>▪ a hitelszerződés szerinti utolsó törlesztő részlet elmulasztása,</li> <li>▪ az adós ellen indult felszámolási eljárás közzétételének időpontjától,</li> </ul>   |

|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ az adós ellen indult csődeljárás közzétételének időpontjától (Eximbank jogosult felfüggeszteni a kifizetést)</li> </ul> <p>A Jogosult a beváltásra rendelkezésre álló határidőt – az Eximbankhoz benyújtott kérelem alapján, illetve az Eximbank döntésének megfelelően - legfeljebb 2 hónappal meghosszabbíthatja.</p> <p>Az Eximbank megtagadhatja a beváltási kérelem teljesítését, ha a Jogosult a készfizető kezességvállalási szerződésben, valamint a kezességvállalásra vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott kötelezettségeit nem teljesíti, eljárása nem felel meg az abban foglalt rendelkezéseknek.</p> <p>Az Eximbank a kifizetést a kezesség alapjául szolgáló hitelszerződés devizájában teljesíti.</p> <p>A behajtás során a Jogosult az Eximbank ügynökeként jár el, kiemelt közvetítőként.</p>  |                                    |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|---|----|----|---|----|----|---|-----|-----|---|-----|-----|---|-----|-----|---|-----|-----|
| <p><b>Kezességvállalási kérelem benyújtása</b></p> | <p>A kérelmet a Programban résztvevő pénzügyi intézményhez lehet benyújtani, legkésőbb 2020. december 15-ig. Az Eximbank a Jogosultakkal legkésőbb 2020. december 31. napjáig köt készfizető kezességvállalási szerződést.</p>  |                                    |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| <p><b>Biztosíték</b></p>                           | <p><b>Biztosítékok értékelése</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ A Jogosultak által bevont fedezetek értékelését első körben a Jogosultak végzik el saját fedezetértékelési szabályzataik alapján. Amennyiben a Jogosult által meghatározott fedezeti érték kisebb vagy egyenlő, mint a vészhelyzet idejére átmenetileg módosuló Eximbank kockázatvállalási szabályzat alapján számított fedezeti érték, akkor a Jogosult által számított értéket, amennyiben a Jogosult által meghatározott fedezeti érték magasabb, mint a vészhelyzet idejére átmenetileg módosuló kockázatvállalási szabályzat szorzóival számított érték, akkor a vészhelyzet idejére átmenetileg módosuló kockázatvállalási szabályzat alapján számított fedezeti értéket veszi figyelembe az Eximbank a kezességvállalási döntés során.</li> <li>▪ <b>A minimálisan elvárt fedezeti érték az Eximbank minősítés függvényében: 0-30%</b></li> </ul> <p><b>Biztosíték-monitoring</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ A monitoringot a Jogosult végzi, amelynek eredményéről tájékoztatja az Eximbankot.</li> <li>▪ Amennyiben a Jogosult a fedezetek piaci/kiindulási értékének legalább 20%-os romlását jelenti, a fedezetértékelést a fentieknek megfelelően újra el kell végezni, és a felülvizsgált értékeket kell rögzíteni a fedezetnyilvántartó rendszerben</li> </ul> |                                    |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| <p><b>Minimálisan elvárt fedezeti ráta</b></p>     | <table border="1" data-bbox="432 1294 1410 1541"> <thead> <tr> <th>Exim ügyfélminősítés</th> <th>Min. fedezeti ráta<br/>KKV és small mid-cap</th> <th>Min. fedezeti ráta<br/>nagyvállalat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>10%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>15%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>20%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>30%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>   | Exim ügyfélminősítés               | Min. fedezeti ráta<br>KKV és small mid-cap | Min. fedezeti ráta<br>nagyvállalat | 1 | 0% | 0% | 2 | 0% | 5% | 3 | 10% | 10% | 4 | 15% | 15% | 5 | 20% | 20% | 6 | 30% | 30% |
| Exim ügyfélminősítés                               | Min. fedezeti ráta<br>KKV és small mid-cap  | Min. fedezeti ráta<br>nagyvállalat |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| 1  | 0%  | 0%                                 |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| 2  | 0%  | 5%                                 |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| 3  | 10%   | 10%                                |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| 4  | 15%   | 15%                                |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| 5  | 20%   | 20%                                |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| 6  | 30%   | 30%                                |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |
| <p><b>Dokumentáció</b></p>                         | <p><b>Az Eximbank csak a hiánytalanul benyújtott kezességvállalási kérelmet fogadja be a Jogosulttól.</b></p> <p>A kezességvállalási kérelemhez mellékelni szükséges:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ előszűrő lap, mely tartalmazza a Jogosult nyilatkozatait, hogy a hitel feltételei megfelelnek a Közleményben, az Eximbank Kárenyhítő Kezességvállalási ÁSZF-ben, illetve a publikus termékíráásban és az ÜSZ-ben foglalt előírásoknak,</li> <li>▪ kezességgel fedezett hitelre vonatkozó előterjesztés/jóváhagyás és a hitelszerződés, valamint biztosítéki szerződés másolata,</li> <li>▪ fedezeti tábla (a Jogosult az Eximbank által megadott nyomtatványon részletezi a fedezeteket, beleértve a fajtát és a fedezeti értéket),</li> <li>▪ pénzügyi adatokat tartalmazó tábla.</li> </ul> <p>Az Eximbank külön kérésére (a kezességvállalási kérelem benyújtását követően, amennyiben a döntéshez szükséges):</p>  |                                    |  |                                    |   |    |    |   |    |    |   |     |     |   |     |     |   |     |     |   |     |     |



|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat külön jogszabály szerinti formában és tartalommal, a Jogosult által használt formátumban – amennyiben az Eximbank kéri, Kötelezett által cégszerűen, a Jogosult által belső szabályai alapján az arra jogosultak által megfelelő módon aláírva,</li> <li>▪ nyilatkozat az ellenőrzött külföldi társaság jogállás megállapításáról (a hatályos társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény alapján – amennyiben az Eximbank kéri, a Kötelezett által cégszerűen aláírva).</li> </ul> <p>Készfizető kezességi szerződés, melynek aláírásával a Jogosult igazolja, hogy az alábbiakban felsorolt, a készfizető kezességi szerződés aláírásához képest 60 napnál nem régebbi dokumentumokat a Kötelezettől beszerezte és ellenőrizte azok tartalmi megfelelőségét:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ korrupciós nyilatkozat kitöltve, Kötelezett által cégszerűen aláírva,</li> <li>▪ adatazonosítási adatlap (külön jogszabály szerinti formában és tartalommal, a Jogosult által használt formátumban); Kötelezett által cégszerűen, Jogosult által belső szabályai alapján az arra jogosultak által megfelelő módon aláírva,</li> <li>▪ tudomásulvételi- és banktitok alóli felmentő nyilatkozat (kitöltve, Kötelezett által cégszerűen aláírva), mely alapján az EU Bizottság részére készítendő adatszolgáltatás keretében tájékoztatást adhatunk a Kötelezetről és a kezességgel fedezett hitelről, valamint a kezességről,</li> <li>▪ tudomásulvételi nyilatkozat Ellenőrzés keretében történő adatszolgáltatáshoz és helyszíni szemléhez.</li> </ul> <p>A Jogosult köteles a fenti dokumentumokat az adott kezesség lejáratát követő 10 évig megőrizni. A készfizető kezességvállaláshoz biztosítéki szerződés nem kapcsolódik.</p> |
| <p style="text-align: center;"><b>Ellenőrzés</b></p>             | <p>A hitel folyósítási időszaka alatt a hitelcél felhasználására vonatkozó ellenőrzési feladatokat a Jogosult végzi saját belső előírásai, döntési feltételei szerint.</p> <p>A Kötelezett felhatalmazza a Jogosultat és az Eximbankot, hogy az üzleti, illetve a banktitok megtartása mellett - bármikor, előzetes értesítés mellett - ellenőrizhesse</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a kezességgel fedezett hitel dokumentációját (beleértve a törvény szerinti Compliance nyilatkozatok meglétét, a szankciós és egyéb korlátozások betartását, a kötelező adatszolgáltatás teljesítését),</li> <li>▪ a hitelcél felhasználásával kapcsolatos – a pénzügyi intézmény által bekért - számlákat, számviteli bizonylatokat, beruházás esetén a műszaki szakértő jelentéseit, a beruházást a helyszínen a kivitelezési időszak alatt, a beruházás befejezésének igazolását.</li> </ul>   |
| <p style="text-align: center;"><b>Monitoring</b></p>             | <p>A finanszírozó kereskedelmi banknak a monitoring adatlapot legfeljebb 300 millió Ft összegű kezességek esetében naptári félévente, 300 millió Ft-ot meghaladó összegű kezességek esetében negyedévente az adott naptári félévet/negyedévet követő legkésőbb 2 hónapon belül kell megküldeni.</p> <p>A fentiekén kívül a partnerintézménynek soron kívüli tájékoztatási kötelezettsége van a Kötelezettet, illetve a Kötelezett gazdasági-pénzügyi helyzetét negatívan érintő tényekről.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;"> <p><i>Egységes monitoring adatlapok kitöltése szükséges.</i></p> </div>  |
| <p style="text-align: center;"><b>Vonatkozó jogszabályok</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ C (2020) 1863 Bizottsági Közlemény és módosításai</li> <li>▪ 1994. évi XLII. törvény az Eximbankról és a MEHIB-ről (Etv)</li> <li>▪ 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</li> <li>▪ 16/1998. (V.20.) PM rendelet a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól</li> <li>▪ 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről</li> </ul>   |