Közvetlen kárenyhítő belföldi forgóeszközhitel

Hatályos	**2021. július 19-től**
Hitelprogram célja	**A COVID-19 járvány kitörése következtében kialakult átmeneti súlyos likviditási nehézségek áthidalása, a vállalkozások - különös tekintettel a KKV-ra - életképességének fenntartása, gazdasági tevékenységük folyamatosságának biztosítása érdekében felmerülő forgóeszköz igények kedvezményes kamatozású hitellel történő finanszírozása.**
Termék célja	A terméket az Eximbank az EU Bizottság - *az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából* kiadott - 2020.03.19-én elfogadott C (2020) 1863 számú Közleményében meghatározott keretszabályokkal összhangban nyújtja. Ennek keretében az ügyfél a forgóeszközhitelt az alábbiak szerinti, **a COVID19 járvány miatt bekövetkezett átmeneti, súlyos likvidítási hiány finanszírozására** használhatja fel. A hitelt az ügyfél alapvetően forgóeszköz finanszírozásra mint pl. alapanyagok, befejezetlen termelés, késztermékek, áruk, készletekre adott előlegek, vevőkövetelések, működési költségek finanszírozásához, mint pl. bérek, közüzemi díjak, rezsi stb. használhatja fel.
Hitelfelvevők köre	A hitelkérelem benyújtásának és a hitelszerződés megkötésének időpontjában magyarországi – az Exim tv. szerinti – devizabelföldi gazdálkodó szervezet
Hitel futamideje	Hitelszerződés aláírásától számítva nem rulírozó hitel esetén max. 36 hónap, rulírozás esetén - max. 12 hónap lehet
Türelmi idő	Maximum 12 hónap (kivéve bullet hitel)
Támogatás jogcíme	A hitelprogram keretében a végső kedvezményezett ügyfél részére nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, amely amely a C (2020) 1863 sz. bizottsági közlemény (a továbbiakban: COVID Közlemény) • 3.1. szakasza alapján: közvetlen támogatás formájában nyújtott hitel kamattámogatás KKV-k részére • 3.3. szakasza alapján: kedvezményes hitelkamatláb formájásban nyújtott támogatás Az állami támogatásról szóló igazolást az ügyfélnek, mint az állami támogatás kedvezményezettjének a nyújtott hitel támogatástartalmáról, és a támogatási kategóriáról az Eximbank (az ügyletért felelős üzleti terület) adja ki. *Támogatástartalom: a* kedvezményezett számára, akár több forrásból nyújtott állami támogatásnak a 37/2011. Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott módszer alapján számított értéke.
Állami támogatás mértéke	A COVID Bizottsági Közlemény 3.1. szakasza alapján nyújtott támogatás esetében a támogatás teljes összege vállalkozásonként nem haladhatja meg a halászati és akvakultúra ágazat esetében a legfeljebb 270 ezer EUR-t, az elsődleges mezőgazdasági termelés esetében a legfeljebb 225 ezer EUR-t egyéb ágazat esetében pedig a 1,8 millió EUR-t. Ha egy vállalkozás több ágazatban is tevékenykedik és ezekre a fentiek szerinti eltérő maximális összegek vonatkoznak, úgy a tevékenységek megfelelő eszközökkel való szétválasztása révén, például számviteli elkülönítéssel kell biztosítani az egyes tevékenységre vonatkozó felső határok betartását.
Devizanem	EUR/ HUF/USD

Hitelösszeg	A program keretében az egyedi hitelkeret a végső kedvezményezett ügyfél tekintetében (az EXIM összes kárenyhítő hitelprogramjai keretében igényelhető maximális hitelösszeg) legfeljebb az alábbiak szerint vehető igénybe: • maximum a hiteligénylő vállalkozás éves bérköltségének (beleértve a társadalombiztosítási járulékokat (főkönyvvel szükséges igazolni), valamint a vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeit) kétszerese, vagy • maximum a vállalkozás 2019-es évi teljes árbevételének 25%-a, vagy • kellően indokolt esetekben* a kedvezményezett likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján a hitel összege növelhető annak érdekében, hogy fedezni tudja a kkv-k esetében a következő – a hitelnyújtás időpontjától számított - 18 hónap, nagyvállalkozások esetében pedig a következő 12 hónap likviditási szükségletét. ***Ez csak kivételes esetekben az olyan vállalkozásoknál alkalmazható, amelyeknél a 2019-es vagy a 2020-as árbevétel, vagy bérköltség nem alkalmas a következő hónapok költségeinek előre jelzésére. Pl.: ha a kedvezményezett új vagy korai szakaszban lévő vállalkozás, a vállalkozásnak a COVID-19 kitörése miatt magasabb költségei merültek fel, mint normál körülmények között, vagy az ipari, kereskedelmi és termelési tevékenységének felfüggesztését követően nagyobb likviditásra van szüksége az üzleti tevékenység újra indításához.** A likviditási szükségletet az ügyfélnek cash flow tervvel, likviditási és vagy üzleti tervvel alátámasztva szükséges indokolni. Összeszámítási szabályok: A hitelprogram keretében egy adott ügyfél részére maximum nyújtható hitelösszeg megállapítása az alábbiak figyelembe vételével történik: Az ügyfél COVID közlemény 3.3. alapján igénybevett bármely - akár Eximbanki, akár más pénzügyi intézményi - kedvezményes kamatláb formájában nyújtott hitel összege, és/vagy a 3.2. pont alapján hitelgarancia formájában nyújtott támogatás esetében a kezességvállalással fedezett hitel együttes összege nem haladhatja meg a fenti maximális mértékeket..
Finanszírozható ügyfelek	A Hitelprogram keretében az a COVID19 járvány következtében átmeneti, súlyos likvidítási nehézséggel szembesülő vállalkozás finanszírozható, amely • a hitelkérelem benyújtásának és a hitelszerződés megkötésének időpontjában az Exim tv. szerinti devizabelföldi gazdálkodó szervezetnek minősül és • a KKV kritériumoknak megfelel, vagy • az olyan közepes piaci tőkeértékű[1] un. „Mid-cap", amely a legutolsó jóváhagyott éves beszámolójában szereplő adatok alapján nem minősül KKV-nak és legfeljebb 3000 alkalmazottat foglalkoztat (teljes munkaidőben). *továbbá amely:* • exportőrnek, exportőr részére beszállítónak minősül (ügyfélnek szükséges erről nyilatkozni), vagy • exportpotenciállal rendelkező ágazatban (lsd. TEÁOR lista, ettől eltérő ágazat esetében indokolni szükséges) tevékenykedik.
A COVID-19 járvány kitörése következtésben kialakult súlyos likviditási nehézségek	Az átmeneti, súlyos likviditáshiány fennállása bizonyított, amennyiben: (1) az Ügyfél 2020. február 1-ét követően nehéz helyzetbe került az általános csoportmentességi rendelet értelmében, **<u>vagy</u>** (2) az alábbi szempontok közül legalább egy teljesül, amelyeket ügyfélnyilatkozat és friss főkönyvi kivonat, ill. egyéb releváns dokumentumok alapján szükséges alátámasztani: • nettó árbevétel csökkenése • üzemi eredmény csökkenése • vevő futamidő növekedése • szállító futamidő csökkenése

1 Az ügyfél Mid-Cap státuszának megállapításához a vállalkozás alkalmazottainak számának meghatározásakor figyelembe kell venni i. a közvetlen munkatársak és ii. a Bizottság 2003/361/EC ajánlásának megfelelően meghatározott önálló, partner és a kapcsolt vállalkozások által foglalkoztatottak számát.

	• rendelés állomány csökkenése • likviditási mutató romlása (forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek) • szezonalitáson felüli üzembezárás, műszakcsökkenés történt • létszám és bérköltség csökkentésre volt szükség • egyéb (szöveges indoklással) *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 képesti csökkenés vizsgálatával történik.* A fenti szempontokat a teljes 2020. év adatainak a 2019. évi adatokkal, vagy a 2021. január 1. és 2021. november 30. közötti, legalább 6 hónapos periódusnak a 2019. vagy 2020. év azonos időszakával (a fenti bekezdésben rögzített eseteknél az üzleti terv 2020. vagy 2021. évi időarányos teljesítésével) összehasonlítva kell vizsgálni, amelyek során legalább 20%-os csökkenést/változást szükséges igazolni.
Finanszírozásból kizárt ügyfelek	A hitelprogram keretében nem finanszírozhatók az Eximbank mindenkor hatályos Üzletszabályzata (a továbbiakban ÜSZ) alapján kizárt ügyfelek, valamint a 2019. 12. 31-én (az általános csoprtmentességi rendelet értelmében) nehéz helyzetben lévő vállalkozás.
Finanszírozásból kizárt ügyletek	A Hitelprogram keretében nem finanszírozhatók az Eximbank ÜSZ alapján kizárt ügyletek, továbbá: • **a COVID Bizottsági Közlemény 3.2 (Hitelgaranciák formájában nyújtott támogatás) és a 3.3. (Kedvezményes hitelkamatlábak formájában nyújtott támogatás) szakaszok alapján** ugyanarra a mögöttes hitelre nyújtott támogatások; • ha az adott ügyfél részére **a COVID Bizottsági Közlemény 3.2. szakasza alapján** nyújtott hitelgarancia támogatás esetében a kezességvállalással fedezett hitel összege **és/vagy a 3.3. szakasza alapján nyújtott támogatás esetében** igénybe vett teljes hitelösszeg meghaladja a Termékleírás „Hitelösszeg" pontjában meghatározott maximális mértékeket; • **a COVID Bizottsági Közlemény 3.1 szakasza** alapján: o a mezőgazdasági termékek feldolgozásának és forgalmazásának ágazatában nyújtott finanszírozás a következő esetekben: - amennyiben a finanszírozás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalomba hozott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre kivéve, ha az utóbbi esetben az érintett vállalkozás nem - vagy nem élelmiszeripari célokra – hozta forgalomba a termékeket, például deszitllálásra, metanizációra, vagy komposztálásra használta azokat; vagy - amennyiben a finanszírozás feltétele, hogy azt teljesen vagy részben továbbítsák az elsődleges termelőknek o a halászati és akvakutúra ágazatban működő vállakozásoknak nyújtott támogatás, ha az a 717/2014/EU bizottsági rendelet 1. cikke (1) bekezdésének a)-k) pontjában említett támogatási kategória alá tartozik. • **a személygépjárművek forgalmazásával/bérbeadásával kapcsolatos tevékenység finanszírozása**
Árazás	**A kamatozás módja: fix** (kamatkiegyenlítéses) **A hitel kamata:** a futamidő alatt a szerződésben rögzítetten előre megállapított mértékben változó, az adott időszakra fix kamat**,** mértékének el kell érnie legalább a hitel devizaneme szerinti a Bizottság 2020. január 1-én közzétett EU referencia alapkamatláb[2] + az alábbi táblázatban meghatározott bázispontban kifejezett kamatfelár együttes mértékét

Vállalat méretbesorolása	Kamatfelár az 1. évben	Kamatfelár a 2. és 3. évében
KKV	25 (0,25%)[3]	50 (0,5%)[8]

[2] az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében rögzített alapkamat, USD esetén 2020. január 1-én érvényes 12 havi USD LIBOR

[3] a kamat mértékének (alapkamat+kamatfelár) el kell érnie a legalább 0,1%/év

	<table><tr><td>**Nagyvállalat**</td><td>50 (0,5%)</td><td>100 (1%)</td></tr></table> **A COVID Közlemény 3.1. alapján KKV ügyfél és legfeljebb. 720 millió HUF finanszírozás esetén a fentiek alapján meghatározott, ügyfél által fizeztendő kamat egy részének fedezésére a Bank közvetlen támogatás formájában kamatkedvezményt nyújt (ennek mértéke az első évre 45 bázispont, a második és harmadik évre 70 bázispont) ennek figyelembevételével ez esetben a végső ügyleti kamat mértéke 0,1%/év.** Díjak: hatályos Kondíciós lista alapján.
Igénybevétel/ rendelkezésre tartás	**Nem rulírozó hitel:** • rendelkezésre tartás: a hitelszerződés aláírásától számítva max. 6 hónap; • **min. összeg: 560.000,- EUR/200 millió,- HUF** **Rulírozó hitel:** • rendelkezésre tartás: a hitelszerződés aláírásától számítva max. 12 hónap • min. összeg: 560.00,- EUR/200 millió,- HUF; • min. lehívható összeg: 27.000,- EUR, 10 millió,- HUF.
Törlesztés	**Nem rulírozó hitel** A törlesztés első folyósítást követően lehet: • egyenlő részletekben, kamatfizetési időpontokban vagy • egyösszegben lejáratkor (max 12 hónapos futamidő esetén) • egyedi törlesztő és egyedi ütemezéssel részletekben, 12 hónapot meghaladó futamidő esetén az utolsó tőketörlesztő részlet nem érheti el az eredeti tőkekövetelés 60%-át (ballon) **Rulírozó hitel esetén** • Egyösszegben a legkésőbb végső lejárati napon, min. törleszthető összeg: 27.000,- EUR, 10 millió HUF
Kamatperiódus	1, 3 vagy 6 hónap
Biztosítékok	A hitelnyújtás fedezeteként elvárt biztosítéki háttér a mindenkori adósminősítési és a fedezetértékelési szabályzat figyelembe vételével kerül meghatározásra és kialakításra. A hitelnyújtás fedezeteként elvárt szokásos bankári biztosítékok köréről és mértékéről az ügylet jellemzőinek, a hitelt igénylő vállalkozás minősítésének függvényében egyedileg dönt az Eximbank. Az ügyletbe bevonható a Garantiqa/AVHGA kezessége – ha az ehhez tartozó egyéb feltételek is fennállnak.
Szükséges dokumentációk	A mindenkor hatályos ÁSZF-ben és ÜSZ a szerződéskötési feltételként és folyósítási feltételként meghatározott dokumentumok, továbbá: <u>Az Eximbank döntéséhez szükséges:</u> • EIB Mid-cap megfelelősségi nyilatkozat (ügyfél által cégszerűen aláírva) nem KKV ügyfél esetén; • ügyfél nyilatkozata a COVID Bizottsági Közlemény alapján igénybevett támogatásokról (ügyfél által cégszerűen aláírva); <u>Szerződéskötéshez szükséges:</u> • EIB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva)
Hitelprogramból való kizárás	Az Eximbank jogosult az ügyfelet egyoldalú írásbeli értesítéssel bármelyik finanszírozási programból 5 évre kizárni, és felmondási ok ha:az ügyfél nem teljesíti az Eximbank felé a hitelszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét (15 napos pótlás mellett);

	• az ügyfél szándékosan félrevezető vagy megtévesztő nyilatkozatot tett; • jogosulatlanul igénybe vett állami támogatás
Kamatkiegyenlítésből származó veszteség	Amennyiben a kamatkiegyenlítési rendszerbe bevont hitel már nem felel meg a kamatkiegyenlítési rendeletben előírt feltételeknek, az Eximbank felszólítását követően az ügyfél köteles megtéríteni az Eximbank azon felmerült és igazolt költségét is, amely az adott ügylettel kapcsolatban az adott naptári negyedévben a költségvetés terhére már nem számolható el. Jelen pontban foglalt költség nem kerül felszámításra, amennyiben a hitel előtörlesztésének értéknapja a naptári negyedévet követő első munkanap.
Jogosulatlanul igénybe vett állami támogatás	Támogatással való visszaélésnek minősülnek különösen az alábbi esetek: a) a kedvezményezett a hitelhez kapcsolódó dokumentációkban valótlan, hamis adatot közölt, bármelyik nyilatkozata valótlannak bizonyul, illetve nyilatkozatai bármelyikét visszavonja; b) a kedvezményezett a kedvezményes hitelt nem a hitelcélra használja fel; c) jogszabályellenes támogatáshalmozódás esete, ha a halmozott összeg meghaladja a vonatkozó jogszabályokban vagy támogatást jóváhagyó határozatban meghatározott küszöbértéket; d) nem teljesül a kedvezményezettet terhelő speciális adatszolgáltatási, nyilvántartási kötelezettség; e) a kedvezményezett nem teszi lehetővé, hogy az Eximbank vagy az Európai Unió Számvevőszéke vagy az Európai Bizottság felhatalmazott tisztviselői és felhatalmazott független szakértői, vagy az Eximbank megbízottjai a kedvezményes hitel felhasználását, és az állami támogatási feltételeinek teljesülését ellenőrizzék, és ennek során különösen: 1) az érintett vállalkozás helyiségeibe vagy területére belépjenek; 2) a helyszínen szóbeli magyarázatot kérjenek. Az Adós kötelezettséget vállal arra, amennyiben az Eximbank, illetőleg az Európai Bizottság vagy egyéb hivatalos szervek által végzett ellenőrzés során bebizonyosodik, hogy az Adós az állami támogatásokra vonatkozó kötelezettségeit megszegte (támogatással való visszaélés esete), vagy rajta kívül álló okokból a támogatási jogszabályok előírásai nem teljesültek, akkor a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást 8 naptári napon belül az Eximbank részére visszafizeti. Az állami támogatást a büntető kamattal növelt értékben kell megfizetni támogatással való visszaélés, illetve jogosulatlanul igénybevett támogatás esetén. A büntető kamat a késedelmi kamattal megegyező mértékű. A büntető kamat az első folyósítás napjától esedékes, addig a napig, amíg az Adós a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást meg nem fizeti az Eximbank részére. A fizetési kötelezettség akkor tekinthető teljesítettnek, amikor megtörtént a fizetendő összegnek az Eximbank bankszámláján való jóváírása. Az Adós tudomásul veszi, hogy az Európai Bizottság a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatás visszatérítése kapcsán a fentiektől eltérően rendelkezhet.