

Közvetlen exportélénkítő forgóeszközhitel

Hatályos	2020. október 13.
Hitelprogram neve	Exportélénkítő Hitelprogram
Termék célja	A belföldi székhelyű exportőr, vagy exportőr részére beszállító gazdálkodó szervezetek részére az export tevékenységhez kapcsolódóan szükséges forgóeszköz igény finanszírozása. A hitelfelvevő a forgóeszközhitelt általános likviditásfinanszírozásra, mint pl. alapanyagok, befejezetlen termelés, késztermékek, áruk, készletekre adott előlegek, vevőkövetelések, alvállalkozói és működési költségek finanszírozásához, mint pl. folyó kiadások stb. használhatja fel.
Hitel felhasználása	A hitel/hitelkeret felhasználható az exportőr vállalkozás export ügylet megvalósításához vagy beszállító esetén a kereskedelmi szerződés(ek) teljesítéséhez szükséges forgóeszköz igényének finanszírozására maximum exportőr esetén a várható éves export árbevétel, beszállító esetében a finanszírozás alapjául szolgáló, az exportőrrel kötött szállítási szerződésből/keretszerződésből/megrendelésből várható árbevétel 85%-os mértékéig.
Hitelfelvevők köre	A hitelprogram keretében az a vállalkozás finanszírozható: <ul style="list-style-type: none"> amely a hitelkérelem benyújtásának és a hitelszerződés megkötésének időpontjában az Exim tv.¹ szerinti devizabelföldi gazdálkodó szervezet, és a KKV kritériumoknak² megfelel, vagy az olyan közepes piaci tőkeértékű³ un. „Mid cap”, amely a legutolsó jóváhagyott éves beszámolójában szereplő adatok alapján nem minősül KKV-nak és legfeljebb 3000 alkalmazottat foglalkoztat (teljes munkaidőben) továbbá: <ul style="list-style-type: none"> HB hatáskörben hozott döntéssel a korábbi Eximbankos termékekkel közvetlen kockázatvállalásban finanszírozott olyan nagyvállalati ügyfélkör (nem KKV és nem Mid-cap vállalkozás), amelyek a tárgyévvel megelőző évben a bankkal hitelbankgarancia szerződésben álltak⁴, amennyiben a finanszírozás folytatása a nagyvállalatokra kialakított termékek egyikével sem oldható meg.
Hitelezésből kizárt ügyfelek köre	A hitelprogram keretében nem finanszírozhatók az Eximbank mindenkor hatályos Üzletszabályzata (a továbbiakban ÜSZ) alapján kizárt ügyfelek. Az Eximbank mindenkor hatályos ÜSZ 1/A mellékletében részletezett kizáró feltételek ellenőrzésének időpontjait a vonatkozó hitelkeretszerződés tartalmazza ⁵ .

¹ 1994. évi XLII. törvény a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról

² a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségéről szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott. Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014. június 6.án L187 (1-78.o)

³ 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.

⁴ Az exportélénkítő konstrukciók tekintetében az így létrejövő nagyvállalati portfólió azonban nem haladhatja meg a teljes (közvetlen és refinanszírozott) tárgyévvel megelőző évi szerződéskötések 20%-át.

⁵ a mindenkor hatályos Hitelezési folyamatok eljárási rendjéről szóló vezérigazgatói utasítás releváns függeléke alapján

Hitelezésből kizárt ügyletek	A hitel nem használható fel az ÜSZ-ben meghatározott általános finanszírozásból kizárt ügyletekre, továbbá beruházási célú finanszírozásra.	
Devizanem	EUR/HUF	
Hitelösszeg	<p>Nem rulírozó hitel: Minimum 160 ezer EUR/ 50 millió HUF</p> <p>Rulírozó hitel: Minimum 320 ezer EUR/100 millió HUF Minimum lehívási összeg: 10 ezer EUR/3 millió HUF</p> <p>A hitel/hitelkeret összege: az exportügylet/exporthoz kapcsolódó ügylet alapján várható éves export árbevétel/vagy beszállítói árbevétel maximum 85%-a lehet.</p>	
Futamidő alakulása		A szerződéskötéstől számított
	Rendelkezésre tartási idő	Nem rulírozó hitel: maximum 12 hónap Rulírozó hitel: minimum 6 hónap, maximum 12 hónap, de nem lehet hosszabb, mint a hitelszerződés lejárat.
	Lejárat	Nem rulírozó hitel: minimum 6 hónap – maximum 60 hónap Rulírozó hitel: minimum 6 hónap - maximum 12 hónap
	Türelmi idő	nincs
Árazás és díjfizetés	<p>A kamatozás módja: fix (kamatkiegyenlítéses) kamatozás.</p> <p>A hitel kamata⁶: Az ügyfél által fizetendő kamat a hitel devizaneme szerinti EU referencia alapkamatláb⁷ + EU referencia kamatfelár⁸, de legalább 0,1%/p.a. A kamat mértéke a hitelkérelem Eximbank általi jóváhagyásának napján érvényes adatok alapján kerül rögzítésre.</p> <p>A hitel alapkamatlába: Az egyéni referencia kamatláb számításához szükséges referencia alapkamatláb a Kormány európai uniós források felhasználásáért felelős tagja teszi közé a www.tvi.kormany.hu honlapon⁹.</p> <p>A hitel kamatfelára: A mindenkor hatályos az Eximbank Zrt. ügyfél-, illetve partnerminősítési szabályzatáról szóló vezérigazgató utasításban meghatározott az EU Referencia-kamatláb Közlemény 2008/C 14/02 alapján a kamatfelár megállapításához szükséges megfeleltetési mátrix alapján.</p>	

⁶ A hitel kamata az Európai Unió által közzétett, Referencia Kamatlábról szóló 2008/C 14/02 Bizottsági Közleményben rögzített módon kerül meghatározásra. A felszámított kamat mértéke minimum az adott ügyfél vonatkozásában kiszámított Egyéni Referencia kamatláb (=Referencia alapkamatláb + Kamatfelár).

⁷ Az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében meghatározott módszertan szerint rögzített alapkamatláb.

⁸ Az Európai Unió által közzétett, referencia kamatlábról szóló bizottsági közleményében rögzített Kamatfelár.

⁹ A referencia alapkamatláb elérhető a http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.htm oldalon.

	<p>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. Az így kiszámított összeg akkor kerül feszámításra, ha mértéke eléri a 15 ezer forintot, vagy 50 eurót.</p> <p>Díjak: hatályos Kondíciós lista alapján</p>
Törlesztés	<p>Nem rulírozó hitel: Az első folyósítást követően lehet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kamatfizetési időpontokban¹⁰, vagy • összegben lejáratkor (maximum 24 hónapos futamidő esetén) • a 12 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). <p>Rulírozó hitel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • egy összegben legkésőbb a végső lejárat napon; • a rulírozó hitelkeretből hetente 1 törlesztést és 1 lehívást lehet kezdeményezni; • a minimálisan lehívható/törleszthető összeg: 10 ezer Euro/3 millió HUF.
Kamatperiódus	<p>Nem rulírozó hitel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • az első folyósítási napon kezdődik; • 1, 3 vagy 6 hónap; • azonos tőke- és kamatfizetési periódusok esetén a tőketörlesztések megkezdését követően a tőketörlesztésekkel minden esetben egy időben történik a kamatfizetés; • eltérő tőke- és kamatfizetési periódusok esetén a tőketörlesztés megkezdését követően, amennyiben az adott hónapban van tőketörlesztés és kamatfizetés is, akkor azok egy időpontban történnek; <p>Rulírozó hitel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1,3 vagy 6 hónap; • az utolsó kamatperiódus legkésőbb a végső lejárat napon ér véget.
Biztosítékok	<p>A hitelnyújtás fedezeteként elvárt biztosítéki háttér a mindenkori adósminősítési és a fedezetértékelési szabályzat figyelembe vételével 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.</p>
Szükséges dokumentációk	<p>A mindenkori hatályos ÁSZF-ben a szerződéskötési feltételként és folyósítási feltételként meghatározott dokumentumok, továbbá:</p> <p><u>Az Eximbank döntéséhez szükséges:</u></p>

¹⁰ Nem minden kamatfizetéskor szükséges törleszteni.

	<ul style="list-style-type: none"> • Nemzetgazdasági hatás adatbekérő lap (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva – amennyiben szükséges¹¹); • minimum 24 hónapos ügylet esetén EIB Mid-cap megfelelőségi nyilatkozat (ügyfél által cégszerűen aláírva). <p><u>Szerződéskötéshez szükséges:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • minimum 24 hónapos ügylet esetén EIB tudomásulvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat (kitöltve, ügyfél által cégszerűen aláírva); • szolgáltatásexport esetén a munkavállalók magyarországi járulékfizetésének igazolására: A biztosított jogviszony nyilvántartásért felelős szerv által kiállított igazolás az adós által biztosított jogviszonyban álló foglalkoztatottak számáraól. <i>A feltételnek a futamidő alatt folyamatosan meg kell felelni, amennyiben a futamidő alatt a fenti arány 50%-ra vagy az alá csökken, akkor az ügyfél köteles haladéktalanul ezt az Eximbank felé jelezni. Ez felmondási eseménynek minősül.</i> • 60 napnál nem régebbi nyilatkozat az exportőr/beszállító várható éves exportárbevétel/exporthoz kapcsolódó várható éves árbevétel mértékéről; • 60 napnál nem régebbi nyilatkozat áru esetén a magyar származásról (lásd bővebben: jelen terméklap „Magyar származás igazolása” pontjában) • 60 napnál nem régebbi nyilatkozat az Exportélénkítő hitelprogram keretében igénybe vett finanszírozásról
<p>Magyar származás igazolása</p>	<p>Áru esetén: Áruexport esetén a magyar származásúnak minősülő áruk minimális értékének el kell érnie az ügyfél részére folyósított hitelből teljesítendő exportügylet keretében kiszállított áruk kereskedelmi szerződésben/megrendelésben szereplő értékének 50%-át, beszállító esetében az exportőr részére teljesített beszállítói ügylet keretében beszállított áruk megrendelésben/szállítói szerződésben szereplő értékének 100%-át.</p> <p>Az Eximbank az ellenőrzések során, eseti jelleggel az ügyfél szerződésben vállalt nyilatkozata alapján jogosult bekérni az illetékes kamara által kiállított magyar származási bizonyítványt (arra a szállítmányra, amelyre lehetőség van az ellenőrzés időpontjában a kamarai igazolás kiadására, de egy korábbi, vagy a következő szállítmányáról kiállított bizonyítvány is elfogadható) bármikor jogosult bekérni.</p> <p>Szolgáltatás esetén: az ügyfél által foglalkoztatottakról szóló, a biztosított jogviszony nyilvántartásért felelős szerv által kiállított igazolással történik.</p>

¹¹ a mindenkor hatályos „Az ügyletek nemzetgazdasági hatásszámításának módjáról” szóló vezérigazgatói utasításban előírtak alapján

<p>Export-, ill. a beszállítói árbevétel teljesítésre vonatkozó elvárás</p>	<p>A Hitelfelvevő éves export árbevételének/beszállító esetén az exporthoz kapcsolódó éves árbevételének összege el kell, hogy érje az Eximbank által nyújtott, az adott Mérés időszakra¹² elején fennálló hitel összegének 1,176 szoros mértékét¹³.</p>
<p>Ellenőrzés, szankciók</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Export elvárás/beszállítói exporthoz kapcsolódó árbevétel elvárás és hitelcél szerint felhasználás: az elvárt export/beszállítói exporthoz kapcsolódó árbevétel Eximbank általi ellenőrzésére a Mérés időpontokat követően utólagosan kerül sor. Az export árbevétel/beszállítói exporthoz kapcsolódó árbevétel teljesülését a hitelszerződésben rögzített Mérés időszakokra éves rendszerességgel folyamatosan szükséges ellenőrizni. A vizsgálat a főkönyvi kivonat vagy egyéb olyan analitika alapján történhet, amiből a finanszírozott ügyletekből megvalósuló export árbevétel/beszállítói exporthoz kapcsolódó árbevétel teljesítés ellenőrizhető. A hitelcél szerinti felhasználás ellenőrzése a futamidő alatt történik. Az Eximbank az export elvárás/exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel elvárás és a hitelcél szerinti felhasználás teljesülését jogosult szűrópróbaszerűen számlákból illetve a szerződések/megrendelések alapján is ellenőrizni. Beszállítói finanszírozás esetén a beszállító és megrendelője – akit exportőrként megjelölt – között létrejött megrendelések, számlák, szerződések alapján szükséges ellenőrizni az exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevételt azzal, hogy az exportőr megrendelő export árbevételének legalább ezt a mértéket el kell érnie (ez utóbbit nyilvános cégdatokból, pl. OPTEN szükséges ellenőrizni). Ha az export árbevétel adat nem érhető el nyilvános adatforrásból, szükséges az exportőr megrendelő írásos nyilatkozatának beszerzése az ellenőrzéshez. Amennyiben az exportőr/beszállító az adott mérési időszakban nem teljesíti az export /exporthoz kapcsolódó beszállító árbevétel elvárását, úgy köteles a hitelt arányosan előtörleszteni. • A magyar származásra vonatkozóan az ellenőrzés során az Eximbank kérésére az ügyfél benyújtja az illetékes kamara által kiállított származási bizonyítványt, egyéb esetben az első mérési időpontban visszamenőlegesen nyilatkozik arról, hogy a korábban adott nyilatkozatában foglaltak továbbra is fennállnak, és a hitelszerződésben rögzítettek alapján tudomásul veszi, hogy az Eximbank fenntartja magának a jogot arra, hogy az illetékes kamara által kiállított származási bizonyítványt utólag bekérje. A fentiek felül a magyar származás igazolására kamarai származási bizonyítványt, vagy ügyfél nyilatkozatot akkor szükséges újra benyújtani, ha az exportált/beszállított áruk körében változás történt.
<p>Felmondási okok</p>	<p>Az Eximbank jogosult az ügyfelet finanszírozási programjaiból (közvetlen és refinanszírozási) 5 évre kizárni és felmondási ok ha:</p> <ul style="list-style-type: none"> • az ügyfél nem teljesíti az Eximbank felé a kölcsönszerződéssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét (15 napos pótlás mellett); • az ügyfél szándékosan félrevezető vagy megtévesztő nyilatkozatot tett <p>Az egyéb felmondási eseményeket részletesen a hitelszerződés tartalmazza.</p>

¹² „Mérés időszaka”: az első folyósítás negyedévének utolsó napjától az azt követő első Mérés időpontig, illetve az egymást követő Mérés időpontok között eltelt időszak. „Mérés időpont”: az első folyósítás negyedévének utolsó napjától számított 12 (tizenkettő) 24 (huszonnégy), 36 (harminchat hónapos időszak utolsó napja és a Végső Lejárat Napja.

¹³ Amennyiben az adós finanszírozást a Programban több ügylet keretében is igénybe veszi, az exportteljesítés / exporthoz kapcsolódó beszállítói árbevétel elvárásnak minden ügyletre teljesülnie kell az adott termék előírásai szerint azzal, hogy adott összegű exportteljesítés / beszállítói árbevétel teljesítés értéke csak egy ügyletnél vehető figyelembe

Kötelező adatszolgáltatás	Az ügyfél köteles tevékenységéről évente egyszer az alábbiak szerint adat szolgáltatni: <ul style="list-style-type: none">• exportőr esetében az 5 legnagyobb export relációról, beszállító esetében az exportőrrel/exportőrökkel, aki/k részére beszállít A fenti adatokat a futamidő alatt évente egyszer, legkésőbb szeptember 30-ig szükséges megküldeni.
Vonatkozó jogszabályok	85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet 1994. évi XLII törvény 2008/C 14/02 Bizottsági Közlemény