

Raiffeisen Minősített Vállalati Hitel**- az ügylet egyedi jellemzőitől független folyósítási feltételek listája**

A Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) közzétett Vállalati Üzletszabályzatban (VÜSZ), Kis és Középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételeiben (KKV HÁSZF) és a Bank Általános Üzleti Feltételeiben (ÁÜF) rögzített feltételeken túl az ügylet hitelcéljától/ egyedi jellemzőitől független folyósítási feltételek az alábbiak:

- Fizetési számla megléte a Raiffeisen Banknál (a továbbiakban: Bank);
- Az Ügyfél Banknál vezetett fizetési bankszámlája egyikén se álljon sorban a folyósítás értéknapián előnyösen rangsorolt fizetési megbízás beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés és/vagy bármilyen egyéb típusú beszedési megbízás;
- Ügyfélnek a folyósítás értéknapián a Banknál vezetett egyetlen bankszámláján se álljon fenn a Bankkal szemben lejárt tartozása;
- Ügyfél a folyósítás értéknapiáig Bank rendelkezésére bocsátja a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) 30 napnál nem régebben kiállított igazolását arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket
 - amennyiben az Ügyfélnek a Bankhoz a szerződés megkötésének előfeltételeként benyújtott 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolása a folyósítás értéknapián is 30 napnál nem régebbi, vagy
 - amennyiben Ügyfél a folyósítás értéknapián szerepel az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- A kölcsönszerződés mellékletében meghatározott formájú lehívó levél (továbbiakban: Lehívó levél) Bankhoz történő benyújtása, az alábbiak szerint:
 - a Lehívó levélben Ügyfél pontosan megjelöli a folyósítás napját és azt megküldi Banknak oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 2 / Kis- és középvállalati szegmens ügyfelei esetén 3 munkanappal, de legkésőbb a kölcsönszerződésben meghatározott igénybevételi lehetőség végső megszűnését megelőző 2. munkanap délelőtt 10 óráig / Kis- és középvállalati szegmens ügyfelei esetén a 3. munkanapig a Bankhoz beérkezzen,
 - a Lehívó levél nem vonható vissza az Ügyfél által;
- A kölcsönszerződés szerinti hitelcélú igazoló számlák eredeti példányának bemutatása a Bank részére, az alábbiaknak megfelelően:
 - a Bank kizárólag olyan számlákat fogad el, amelyek megfelelnek az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvényben meghatározott, a számlára, illetve a számlával egy tekintet alá eső okiratokra vonatkozó formai és tartalmi követelményeknek. A Bank a hitelcél igazolásához saját mérlegelése alapján

elfogadhat egyéb, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 166. § (1) bekezdése szerinti számviteli bizonylatokat is (továbbiakban a jelen bekezdés szerinti számlák, számlával egy tekintet alá eső okiratok és számviteli bizonylatok: Számla),

- egyedi banki döntés szerint: Bank által elfogadott Ügyfél által megbízott műszaki ellenőr / Bank által megbízott építési ellenőr által ellenjegyzett Számla benyújtása szükséges;
- egyedi banki döntés szerint a beruházás megvalósításához szükséges, Bank által előírt mértékű saját erő elköltésének/ vagy rendelkezésre állásának igazolása a Bank elvárásai szerint;
- további folyósítási feltételek előfinanszírozás esetén:
 - Ügyfél igazolja, hogy az adott még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű Számla bruttó összegéből Bank által nem finanszírozott résznek megfelelő összeg - a Számla teljesítésének céljára a Bank által meghatározott bankszámláján rendelkezésére áll (Különbőzet), valamint az Ügyfél visszavonhatatlan átutalási megbízást nyújtson be a Bankhoz papír alapon (PFNY1 nyomtatványon)/ vagy Raiffeisen Electra rendszeren keresztül, az adott lehívás alapjául szolgáló Számla kifizetésére az alábbiak figyelembevételével mellett:
 - kedvezményezettként a szállító/eladó/alvállalkozó/stb. került megjelölésre és a Kedvezményezett bankszámlaszáma megadásra került,
 - feltüntetett összeg a számla bruttó összege,
 - közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő Számla számát;
 - Raiffeisen Electrán beadott visszavonhatatlan átutalási megbízás esetén, az alábbi feltételek teljesülése:
 - Ügyfél és Bank közötti, Raiffeisen Electra szolgáltatásra vonatkozó érvényes, aláírt megállapodás megléte,
 - a Raiffeisen Electrán benyújtott átutalási megbízással érintett alszámla (a továbbiakban: Alszámla) megnyitásra került, a folyósítás értéknapi is létező,
 - az Alszámlára vonatkozóan (Raiffeisen Electra Igénylőlap útján) beállításra került, a megbízás csomagok esetén, hogy fedezethiány esetén a *„teljes csomag várakoztatása”* vagy *„csomagbontás, a fedezetlen tételek várakoztatása”* paraméter,
 - a Raiffeisen Electrán benyújtott átutalási megbízás kizárólag - a Bankkal előzetesen egyeztetett értéknapi vonatkozó - értéknapi utalás lehet;

- további folyósítási feltételek utófinanszírozás esetén:
 - a Bank részére hitelt érdemlő módon történő igazolása annak, hogy az Ügyfél az adott Számla teljes ellenértékét, a fizetési határidőn belül megfizette a szállító/eladó/alvállalkozó/stb. részére;
- Kölcsön devizanemétől eltérő devizanemű Számla esetén az alábbi feltételek teljesülése:
 - a Számla és a Kölcsön eltérő devizaneméből adódó különbözet (számlakülönbözet) az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre áll,
 - Kölcsön devizanemétől eltérő devizanemű Számla alapján történő lehívás esetén az Ügyfél által a Bank részére megadott, a Bankkal egyedileg egyeztetett árfolyam alapulvételével történő konverziós megbízás a Bank részére benyújtása került,
 - a konverzióval kapcsolatosan felmerülő konverziós költség az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre áll;
- a Raiffeisen Minősített Vállalati Hitel szabályai szerint, amennyiben releváns: az Ügyfél az ügyintézési díjat megfizette;
- Részletekben folyósított Hitel esetében: a folyósítás értéknapi a rendelkezésre tartási jutalék összege az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján rendelkezésre áll;
- a szerződésben meghatározott biztosíték(ok) és a rájuk vonatkozó Biztosítéki szerződések a Biztosítéki Kötelezett által aláírt formában, a Bank által ellenőrzött, a Bank számára elfogadható – a Bank által meghatározott esetekben közjegyzői okiratba foglalt – formában és tartalommal a VÜSZ-ben / KKV HÁSZF-ben meghatározottak szerint a Bank rendelkezésére álljanak.
- A maximum 4,58 milliárd Ft éves nettó árbevételű vállalkozások esetén, az alkalmazandó biztosítékok függvényében az alábbi feltételek is relevánsak:
 - amennyiben beszedési megbízásra vonatkozó kötelezettségvállalás előírásra került, akkor a Bank részére beszedési megbízás benyújtására irányuló jogosultság hitelintézethez történő bejelentése és a számlavezető hitelintézet általi tudomásulvételről szóló visszaigazolás eredeti példányának Bank rendelkezésére bocsátása;
 - amennyiben a jelen szerződés aláírását követően Ügyfél más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett pénzforgalmi számlája, illetve egyéni vállalkozó esetén bármely számlája, - valamint amennyiben Készfizető kezes tekintetében a beszedési megbízásra vonatkozó kötelezettségvállalás előírásra került, akkor a Készfizető kezes más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett beszedési megbízással érintett bármely számlája - megszüntetésre kerül és a számla megszüntetés ténye 30 napnál nem régebbi cégbírással nem igazolható, abban az esetben a számlavezető hitelintézettől származó, cégszerűen aláírt igazolás a számla megszüntetésének tényéről eredeti példányban Bank rendelkezésére álljon;
 - a Bank jelzálogjogával terhelt zálogtárgyakra vonatkozó – a jelzálogszerződésben meghatározott – vagyonbiztosítás biztosítási kötvénye Bank rendelkezésére

álljon, akként, hogy Ügyfél köteles jelen szerződés aláírásától számított 30 napon belül Bank rendelkezésére bocsátani a biztosítási kötvényt, vagy a Biztosított és a biztosító által is aláírt biztosítási ajánlatot, valamint a biztosító írásbeli igazolását arról, hogy a Bankot, mint zálogjogosultat a nyilvántartásában rögzítette és a Bank ellentétes írásbeli értesítéséig a zálogtárgyat érintő biztosítási esemény esetén a biztosítási összeget kizárólag és közvetlenül a Bank részére fizeti meg, a Bank által megjelölt fizetési számla javára történő átutalással.

- A felsorolt feltételeken kívül, elvárt a Bank által meghatározott további egyedi folyósítási feltételek teljesítése.