

LMA alapú hitelek és projektfinanszírozási alapok
10. tesztfeladat – 2024. április 16.

- 1. Melyik jellemző a banki, hitelalapú finanszírozásra?**
 - (a) A bank részesedést szerezhethet az adósban.
 - (b) Tipikusan nem biztosított.
 - (c) **Kötelezettségek széles köre az adós működése tekintetében.**
 - (d) Nem szükséges induló saját tőke.

- 2. Melyik állítás igaz a szindikált finanszírozás kapcsán?**
 - (a) **Nagy összegű hitelek szervezhetőek meg sok banki szereplő mozgatásával.**
 - (b) Az egyes finanszírozó bankok igényei megfelelően figyelembe vehetőek a finanszírozás során.
 - (c) Az egyes finanszírozó bankok javára külön-külön biztosítéki struktúrák hozhatóak létre.
 - (d) Az ügynök és a biztosítéki ügynök jogosult a saját nevében, saját döntéseket hozni a finanszírozó felek kapcsán.

- 3. Milyen hiteltermékek lehetnek a legmegfelelőbbek egy adós számára, akinek változó a finanszírozási igénye, bevételeit HUF-ban kapja, viszont EUR-ban merülnek fel a fizetési kötelezettségei, emellett a bérleti jogviszonyai mellett garanciát szükséges nyújtania?**
 - (a) Rulírozó hitel, bankgaranciakeret.
 - (b) Befektetési hitel, folyószámlahitel és FX keret.
 - (c) **Folyószámlahitel, FX keret és bankgaranciakeret.**
 - (d) Befektetési hitel és FX keret.

- 4. Melyik állítás igaz?**
 - (a) Projektfinanszírozás esetén a hitelező banknak elhanyagolhatóak a kockázatai, mert a projektársaság minden eszköze elzálogosításra kerül, és biztos a megtérülés.
 - (b) Projektfinanszírozás esetén a bank a hiteldöntést megelőzően a projektársaság tulajdonosait és az ő fizetőképességüket vizsgálja meg.
 - (c) Projektfinanszírozás esetén a projektársaság bevételei nem jelentősek tekintettel az igénybe vehető támogatott hitelekre.
 - (d) **Projektfinanszírozás esetén a jogi DD jelentős, mert ez alapján a projekt kezdetén azonosíthatóak és kezelhetőek lehetnek a kockázatok.**

- 5. Egy projektfinanszírozásra vonatkozó jogi DD kapcsán felmerül, hogy az adósnak nincs meg egy szükséges engedélye, ez...**
 - (a) rendben van, mert a hitelszerződésben amúgy is nyilatkozik, hogy minden engedélyt megszerzett;

- (b) nem elfogadható, a banknak szükséges jelezni, hogy a DD és a hiteljávahagyási folyamat egészen addig nem mehet tovább, amíg nincs meg az engedély;
- (c) **nem elfogadható, és adott esetben az első folyósítás feltételeként kell előírni ennek rendelkezésre állását;** vagy
- (d) nem elfogadható, és a műszaki szakértő által rendezendő a helyzet.

6. A lehívási előfeltételek ellenőrzése azért szükséges, mert...

- (a) ezzel biztosítható az, hogy azon problémák még azonosíthatóak legyenek, amelyeket a jogi tanácsadó a jogi DD során nem vett észre;
- (b) **ezzel biztosítható az, hogy a projekt bank által elvárt feltételei a folyósításkor fennállnak;**
- (c) ezzel biztosítható az, hogy a bank számára rendelkezésre áll még egyszer a teljes dokumentáció; vagy
- (d) ezzel biztosítható az, hogy a szponzorok átfogó képet kaphassanak a projekt állásáról.

7. Melyik állítás hamis?

- (a) **A term sheet a finanszírozási okiratok előkészítése során nem változik.**
- (b) A term sheet tartalmazza a finanszírozás legfontosabb feltételeit.
- (c) A term sheet belső banki dokumentum, amely jóváhagyások hosszú során keresztül véglegesedik.
- (d) A term sheet feltételeit bármiféle változtatás nélkül szükséges tükröztetni a finanszírozási okiratokban.

8. Az ismétlődő nyilatkozatok...

- (a) magyar jogi fogalomkészlet szerint nem értelmezhetőek;
- (b) az adós időről időre megteszi hivatkozással a hitelszerződés időpontjában fennálló körülményekre történő hivatkozással;
- (c) **az adós időről időre megteszi hivatkozással az ismétlődő időpontokban fennálló körülményekre történő hivatkozással; vagy**
- (d) körét a banki oldal szűkíteni szeretné, a hitelfelvevői oldal növelni szeretné.

9. Melyik állítás hamis?

- (a) **A kötelezettségvállalások nem tárgyalhatóak, azok kapcsán a hitelfelvevőnek nincs mozgástere.**
- (b) A kötelezettségvállalások köre az utóbbi években egyre szűkül, és egyre nagyobb hangsúly helyeződik a pénzügyi jellegű kötelezettségvállalásokra.
- (c) A kötelezettségvállalások szoros kapcsolatban állnak a nyilatkozatokkal és a szerződésszegési eseményekkel.
- (d) A kötelezettségvállalás adósi oldalról akkor megfelelő, ha pontosan van megfogalmazva.

10. A támogatott hitelprogramok előretörése...

- (a) a hagyományos hitelpiacokra kedvező hatással van, mert erősíti a versenyt;
- (b) **a hagyományos hitelpiacokat szűkíti, mert a hagyományos strukturált termékek háttérbe szorulhatnak;**
- (c) a hagyományos hitelpiacok szempontjából semleges, mert különböző adósi kört céloznak; vagy
- (d) a hagyományos hiteldokumentációk szempontjából kedvező, mert azokat áttekinthetőbbé teszi.