**Tisztelt Partnerünk!**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban Garantiqa) **2018. június 1-től** módosítja, mind „az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló Üzletszabályzatát (továbbiakban: Megállapodásos Üzletszabályzat), mind pedig a „hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló Üzletszabályzatát (továbbiakban: KKV Üzletszabályzat).

A módosítás okai:

- Partnereink felmerült üzleti igényeinek minél szélesebb körű kielégítése, a gyakorlati tapasztalatok alapján

- a Patika Hitelprogram feltételeiben bekövetkezett módosítások

- a cégek kényszertörlésével kapcsolatos jogszabályi változások.

A módosítások röviden a következők:

* A hozzájáruláshoz kötött felmondási jog eltörlése
* A COSME Program keretében nyújtott kezesség feltételeinek módosítása (csak KKV Üzletszabályzat)
* A Patika Hitelprogram módosítása miatti változások
* Új főtevékenység engedélyezése (csak Megállapodásos Üzletszabályzat)
* A cégek kényszertörlésével kapcsolatos szabályok miatti kiegészítések

1. **Megállapodásos Üzletszabályzat módosításának részletei:**

**I.1 A hozzájáruláshoz kötött felmondási jog eltörlése**

A Megállapodásos Üzletszabályzat 10. 9. pontja a következő rendelkezést tartalmazta:

*„Ha a hitelszerződés, a Ptk. 6:382. § (4) és (5) bekezdésében, a kölcsönszerződés a Ptk. 6:387. §-ában, a pénzügyi lízingszerződés a Ptk. 6:415.§ (1) bekezdésében meghatározott körön kívüli, illetve az adós teljesítési késedelmével össze nem függő felmondási okot is tartalmaz, és a Hitelintézet a felmondást kizárólag ezekre kívánja alapítani, a felmondás előtt köteles egyeztetni a Zrt.-vel. A Zrt. a kérelem beérkezésétől számított 15 munkanapon belül nyilatkozik arról, hogy a felmondással egyetért-e. Ha a Hitelintézet a szerződést a Zrt. egyetértése nélkül mondja fel, a Zrt. a beváltás teljesítését megtagadhatja.”*

Tekintettel arra, hogy a fenti pont Partnereinek adminisztrációs terhet, és hosszabb átfutási időt jelent, a múltbéli esetek számosságát megvizsgálva a fenti pont Üzletszabályzatból történő törléséről döntöttünk. Elősegítve ezzel például a 3 éves futamidejű folyószámlahitel termék egyszerűbb kidolgozásának lehetőségét.

**I.2 A Patika Hitelprogram módosítása miatti változások**

Az elmúlt időszakban módosultak a Patika Hitelprogram alapját képező jogszabályok, és ennek megfelelően az MFB Zrt. által kialakított Patika Hitelprogram feltételrendszere is, amely alapján a hitelfelvevők köre és a hitel felhasználásra vonatkozó előírás is módosításra került.

**I.3 Új főtevékenység engedélyezése**

A Megállapodásos Üzletszabályzat kizárólag abban az esetben teszi lehetővé a (TEÁOR’08 9609) ún. egyéb személyi szolgáltatást főtevékenységként végző vállalkozás hiteléhez történő kezességvállalást, ha a kérelem a Garantiqa által már biztosított ügylet kiváltására irányul.

Tekintettel arra, hogy a KKV Üzletszabályzat e korlátozás nélkül teszi lehetővé a kezességvállalást, az egységes szabályozás kialakítása érdekében a 4.1 pontban felsorolt kizáró feltételek közül ez a kitétel a megállapodásos ÜSZ-ből is törlésre került.

**I.4 A cégek kényszertörlésével kapcsolatos szabályok miatti kiegészítések**

A beváltások során felmerült gyakorlati kérdések alapján kiegészítésre került az Üzletszabályzat a kényszertörlés rendelkezéseivel. Ennek lényege, hogy ha egy cég kényszertörlésére kerül sor, akkor a kényszertörlés előtt Partnereinknek fel kell mondani a hitelszerződést és ezt követően lehetséges a beváltási kérelem benyújtása, a felmondást követő 6 hónapon belül.

1. **KKV Üzletszabályzat módosításának részletei:**

**II.1 A hozzájáruláshoz kötött felmondási jog eltörlése**

A Megállapodásos Üzletszabályzat 10.9. pontjával egyező tartalmú rendelkezés szerepelt a KKV Üzletszabályzat 8.2.8. pontjában. A KKV Üzletszabályzatból is törlésre került a Garantiqa hozzájárulásához kötött felmondási jog.

**II.2 A COSME Program keretében nyújtott kezesség feltételeinek módosítása**

A COSME konstrukció kapcsán felmerült (a konkrét banki kérés kkv-nak minősülő újonnan alapított projektcégre vonatkozott), hogy egyedi bírálat keretében kezdő vállalkozások számára legyen elérhető 250 millió Ft feletti hitelösszegű ügyletekhez is COSME viszont-garancia programban vállalt kezesség. Erre eddig azért nem volt lehetőség, mert az EIF a kezdő vállalkozások számára előírja a minimum 90%-os kezességvállalást, azonban a Garantiqa ebben a szegmensben eddig csak 85%-os mértékű kezességet kínált.

Ennek megoldására a COSME beruházási termék esetén a következők szerinti módosításra került sor:

- nem kezdő vállalkozások számára kezességvállalási mérték fix 85%, 46-1000 millió Ft között; fedezeti előírás változatlanul 20% (a természetes személy készfizető kezessége, cégcsoporton belüli garancia és készfizető kezesség, valamint a beruházás tárgyán alapított (jel)zálogjog figyelembe vétele nélkül). Itt tehát 46-250 millió Ft között csökkent a kezesség mértéke 90%-ról 85%-ra.

- kezdő vállalkozások számára a kezességvállalási mérték fix 90%, 46-1000 millió Ft között; nincs fedezeti szintre vonatkozó előírás - a portfoliógarancia keretében kialakított konstrukcióhoz hasonlóan - a bevonható fedezetek nem kerültek maximalizálásra 20%-ban. Itt tehát 250 millió Ft felett növekszik a kezesség mértéke 85%-ról 90%-ra.

**II. 3 A Patika Hitelprogram módosítása miatti változások**

Az elmúlt időszakban módosultak a Patika Hitelprogram alapját képező jogszabályok, és ennek megfelelően az MFB Zrt. által kialakított Patika Hitelprogram feltételrendszere is, amely alapján a hitelfelvevők köre és a hitel felhasználásra vonatkozó előírás is módosításra került.

**II.4 A cégek kényszertörlésével kapcsolatos szabályok miatti kiegészítések**

A beváltások során felmerült gyakorlati kérdések alapján kiegészítésre kerül az Üzletszabályzat a kényszertörlés rendelkezéseivel. Ennek lényege, hogy ha egy cég kényszertörlésére kerül sor, akkor a kényszertörlés előtt Partnereinknek fel kell mondani a hitelszerződést és ezt követően lehetséges a beváltási kérelem benyújtása, a felmondást követő 6 hónapon belül.