**Tisztelt Partnerünk!**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban Garantiqa) **2019. szeptember 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 oka**:

A Garantiqa élő portfoliójában szereplő ügyletek, a hitelintézeti szerződés szerinti futamidő eltelte után – a Garantiqához megküldött lezárási vagy beváltási kérelem hiányában – további hat hónapig terhelik az élő portfoliókeretet. Ezen befejezett ügyletek – információ hiányában - feleslegesen foglalják az állami viszontgarancia keretet, kiszorítva ezzel új kezességvállalási kérelmek befogadásának lehetőségét. Hasonló keretterhelési probléma áll fenn egy-egy ügylet részleges előtörlesztése esetén is az előtörlesztett részre vonatkozóan. A kezességvállalás zökkenőmentes fenntarthatósága érdekében az alábbiakban részletezett változások kerülnek bevezetésre.

* **Beváltási határidő és a kapcsolódó hiánypótlási határidő módosulása:**

Ahhoz, hogy a költségvetési törvény által meghatározott kereten belül a lehető legtöbb ügylet mögé kezességet vállalhassunk, szükséges az élő portfolió minél pontosabb meghatározása, így ennek érdekében a hat hónapos beváltásra nyitva álló határidőt – mely után az ügyleteket automatikusan lezárásra kerülnek – 3 hónapra rövidül, valamint a beváltási eljárás folyamatában a hiánypótlás határideje 30 napra csökken. Az új határidők egyedileg, egyszeri alkalommal maximum további 2 hónappal meghosszabbíthatóak (vagy a beváltási határidő, vagy a hiánypótlási határidő).

* **Éves állományegyeztetés előbbre hozása:**

A pontosabb portfolióadatok minél hamarabb történő rendelkezésre állásához az éves állományegyeztetés határideje január 25-ről január 15-re, valamint az adatok kijavítására, illetve pótlására irányadó határidő február 15-ére módosul.

* **Az ügyletek megszűnésére vonatkozó határidők rövidítése (visszafizetés, idő előtti megszűnés):**

A megszűnt, visszafizetett ügyletek jelentési határideje 60 napról 15 napra módosul. Így az ehhez kapcsolódó díj-visszatérítési szabályok is módosulnak a rövidítésnek megfelelően.

* **Egyéb technikai pontosítások:**
* Az év végi állományjelentés, mint a beváltás alapját képező korlát egyértelművé tétele.
* Az EIF COSME programhoz kapcsolódó kezesség feltételeinek pontosítása
* Az Üzletszabályzatok általános részét érintő pontosítások: saját kockázat, technikai prolongáció, kamattartam szorzó.

A módosított rendelkezéseket 2019. szeptember 1. napi hatálybalépéssel kerülnek alkalmazásra, annak érdekében, hogy Partnereinknek megfelelő felkészülési idő álljon rendelkezésükre. A változások a hatálybalépést követően benyújtott kezességvállalási kérelmek, valamint ezen időponttól megkötésre illetve módosításra kerülő együttműködési megállapodások tekintetében alkalmazandóak, kivéve az alábbiakat:

Az év végi állományegyeztetésre és a kifizethető összeg állományjelentési összegben való maximalizálására irányuló rendelkezések a hatályba lépés napján fennálló és az azt követően létrejövő kezességvállalási ügyletekre is érvényesek.

1. **Megállapodásos Üzletszabályzat módosításának részletei:**

**I.1 A saját kockázatra vállal kezességvállalás definíciójának kiegészítése**

A saját kockázatra való kezességvállalás lehetőségének meghatározása pontosításra került azzal, hogy az, az Üzletszabályzatban meghatározott részletes feltételek mellett történhet, illetve – a Megállapodásos Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek esetében – csak akkor, ha erről a hitelintézettel kötött együttműködési megállapodás kifejezetten rendelkezik.

**I.2 A készfizető kezességvállalás alapjának és mértékének pontosítása**

Beszúrásra került a szerződés típusától függően pontosítás a kezességvállalás terjedelmére vonatkozóan a hitel-, garancia- pénzügyi lízingszerződés csoportosítás esetén.

**I.3 A prolongáció definíciójának pontosítása**

Pontosításra került az alábbi meghatározás az aláhúzott résszel:

A Hitelintézet jogosult a hitel lejáratának meghosszabbítására, de a hitelszerződés módosításának időpontja nem lehet későbbi, mint a prolongációval érintett hitelszerződés végső lejáratának napja.

**I.4 A hitelintézeti adatszolgáltatás határidejének előbbre hozása**

Az éves állományegyeztetés határideje január 25-ről január 15-re módosul, azaz eddig kell a megelőző év december 31. napján fennálló tőketartozás összegéről adatot szolgáltatni. Az adatok kijavítására illetve pótlására február 25 helyett legfeljebb február 15-ig van lehetőség, mely alapján az éves díjszámla kiállítása történik.

**I.5 Az ügyletek visszafizetési (teljesítetési) értesítésére nyitva álló határidő rövidítése**

Amennyiben a kezességvállalás alapjául szolgáló ügylet visszafizetésre került, vagy az igénybevételi lehetősége megszűnt, az eddigi 60 napos értesítési kötelezettség 15 napra rövidül. Az értesítés elmulasztása esetén a kezességvállalási szerződés lejárata után 3 hónap elteltével az ügylet a Garantiqa nyilvántartásából törlésre kerül.

**I.6 Beváltásra nyitva álló határidő rövidítése, illetve egyedi hosszabbítási lehetőség**

A készfizető kezesség beváltásra nyitva álló határideje a beváltási esemény időpontjától számított 6 hónap helyett 3 hónapra rövidül.

Egy új pont beépítésével bevezetésre került a beváltásra nyitva álló 3 hónapos határidő legfeljebb 2 hónappal történő hosszabbításának lehetőségégel, adminisztrációs díj ellenében, ezért a későbbi pontokra való hivatkozások – a teljes üzletszabályzaton átvezetésre kerültek (a számozás módosítása miatt).

A hosszabbításra a 3 hónapos beváltási határidő alatt van lehetőség, az szdr@garantiqa.hu e-mail címre megküldött írásbeli kérelem alapján. A jóváhagyást követően a Garantiqa tájékoztatást küld Partnerének a beváltásra nyitva álló, meghosszabbított határidő utolsó napjáról, és egyidejűleg megküldi a fizetendő adminisztrációs díjról kiállított számlát. A számla határidőben történő kiegyenlítése a beváltásra nyitva álló határidő meghosszabbításának feltétele.

Az adós ellen indult csődeljárás esetén a részteljesítés, illetve a csődegyezség alapján el nem engedett tartozásból fennmaradó összeg garantált részének beváltására nyitva álló határidő is a fentiek szerint 3 hónapra rövidült.

**I.7 Beváltási kérelemhez kapcsolódó dokumentum elengedése**

A hitelszerződés megkötését, hatályba lépését, továbbá a folyósítási feltételeket és az első folyósítást igazoló dokumentumok, nyilatkozatok közül elengedésre került az egyéni vállalkozó (egyéni cég) adósokkal, illetve a kötelező kezesekkel kapcsolatos KHR adatokkal történő kötelező igazolás, mely szerint kezességvállalást kizáró körülmény nem állt fenn adósságrendezés alatt hitel vagy kezesi szerződés aláírásával kapcsolatban (ez azonban egyedileg bekérésre kerülhet).

**I.8 Beváltási hiánypótlási határidő rövidítése**

A beváltási kérelem elbírálása keretében kiadott hiánypótlási felhívás(ok) teljesítésére nyitva álló határidő 6 hónapról 30 napra rövidül. Ez a határidő Partnerünk – hiánypótlási felhívás kézhezvételétől számított 30 napon belül benyújtott – kérelmére 2 hónappal meghosszabbításra kerül, azonban erre kizárólag akkor van lehetőség, ha a 3 hónapos beváltási határidő meghosszabbítására nem került sor. A kérelmet a beváltást intéző Garantiqa kapcsolattartó e-mail címére szükséges megküldeni (akitől a hiánypótlási felhívás érkezett). A kérelem nyomán a Garantiqa tájékoztatást küld a meghosszabbított hiánypótlási határidő utolsó napjáról, és megküldi a fizetendő adminisztrációs díjról kiállított számlát. A számla határidőben történő kiegyenlítése a hiánypótlásra nyitva álló határidő meghosszabbításának feltétele.

**I.9 Beváltás teljesítése**

Beszúrásra került egy új pont, miszerint a Garantiqa akkor is dönthet a beváltási kérelem teljesítéséről, ha a hiánypótlásra nyitva álló határidőn belül a pénzügyi intézmény rajta kívül álló okok miatt nem tudja benyújtani azokat a dokumentumokat, mely alapján igazolja, hogy ha a követelés behajtása már megkezdődött, vagy ha az adós vagy biztosítékot nyújtó ellen csőd- felszámolási-, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás indul(t), azonban a vonatkozó intézkedéseket meghozta (pl.: a felszámolóbiztos nem küldi meg Partnerünk részére a hitelezői igény visszaigazolását, postai tértivevény nem érkezik vissza, stb). Ilyenkor a teljesítés feltétele a pénzügyi intézmény nyilatkozata, mely szerint vállalja a Garantiqa által megfizetett összeg visszafizetését, amennyiben a pénzügyi intézmény valamely dokumentum tényleges benyújtásának elmulasztása miatt a Garantiqát kár érte.

**I.10 A hitelintézet részére kifizetendő összeg pontosítása**

Egyértelműsítésre került a beváltás során figyelembe vehető maximum összeg meghatározása azzal, hogy a teljesítés alapjául szolgáló tőkeösszeg nem haladhatja meg a pénzügyi intézmény által a beváltási kérelem benyújtását megelőző utolsó év végi adatszolgáltatás során megadott tőkeösszeget.

**I.11 Adminisztrációs díj bevezetése**

Új adminisztrációs díj kerül bevezetésre, mely a készfizető kezességvállalás beváltására, illetve a beváltási eljárásban a pénzügyi intézmény részére a hiánypótlásra nyitva álló határidő meghosszabbítása esetén alkalmazott. A díj mértékét a mindenkori hirdetmény tartalmazza. Jelenleg a garantált tőkére vetített egyszeri 1%.

**I.12 COSME Portfoliógarancia feltételeinek módosítása**

Bekerült a kizáró feltételek közé az, ha a hitelszerződés támogatás megelőlegezésére irányul.

A devizanem meghatározásnál pontosításra került, hogy többdevizás ügylet nem megengedett.

**I.13 InnovFin feltételek pontosítása**

Az innovációs potenciállal rendelkező vállalkozás feltételei közül:

* törlésre került az a feltétel, hogy a kezességgel biztosított hitelügylet nem ugyanezen költségeket fedezi akkor, ha a vállalkozás az európai K+I támogatási rendszerektől vagy regionális, nemzeti K+I támogatási rendszereken keresztül kapott támogatásokat, hiteleket vagy garanciákat a kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 36 hónapban.
* egyszerűsítésre került az a meghatározás, hogy a kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 36 hónapban az illetékes nemzeti vagy regionális szervek vagy intézmények a vállalkozás számára kutatási és fejlesztési kiadásokat fedeztek olyan program keretében, mely az Európai Bizottság által jóváhagyott általános támogatási intézkedések részeként a vállalkozásokat R & I-be való befektetésre ösztönözi.
1. **KKV Üzletszabályzat módosításának részletei:**

**I.1 A saját kockázatra vállal kezességvállalás definíciójának kiegészítése**

A saját kockázatra való kezességvállalás lehetőségének meghatározása pontosításra került azzal, hogy az, az Üzletszabályzatban meghatározott részletes feltételek mellett történhet.

**I.2 A készfizető kezességvállalás alapjának és mértékének pontosítása**

Beszúrásra került a szerződés típusától függően pontosítás a kezességvállalás terjedelmére vonatkozóan a hitel-, garancia- pénzügyi lízing- és faktoring szerződés csoportosítás esetén.

**I.3 A prolongáció és technikai definíciójának pontosítása**

Pontosításra kerültek a meghatározások az aláhúzott résszel:

A prolongációról szóló hitelszerződés-módosítás keltezése módosításának időpontja nem lehet későbbi, mint a prolongációval érintett hitelszerződés szerinti lejárat napja.

Technikai prolongációra több alkalommal is sor kerülhet, de kizárólag a tárgyévben lejáró ügyletek esetében ~~kerülhet sor~~, azzal, hogy két technikai prolongáció közvetlenül nem követheti egymást.

**I.4 A hitelintézeti adatszolgáltatás határidejének előbbre hozása**

Az éves állományegyeztetés határideje január 25-ről január 15-re módosul, azaz eddig kell a megelőző év december 31. napján fennálló tőketartozás összegéről adatot szolgáltatni. Az adatok kijavítására illetve pótlására február 25 helyett legfeljebb február 15-ig van lehetőség, mely alapján az éves díjszámla kiállítása történik.

**I.5 Az ügyletek visszafizetési (teljesítetési) értesítésére nyitva álló határidő rövidítése**

Amennyiben a kezességvállalás alapjául szolgáló ügylet visszafizetésre került, vagy az igénybevételi lehetősége megszűnt, az eddigi 60 napos értesítési kötelezettség 15 napra rövidül. Az értesítés elmulasztása esetén a kezességvállalási szerződés lejárata után 3 hónap elteltével az ügylet a Garantiqa nyilvántartásából törlésre kerül.

**I.6 Beváltásra nyitva álló határidő rövidítése, illetve egyedi hosszabbítási lehetőség**

A készfizető kezesség beváltásra nyitva álló határideje a beváltási esemény időpontjától számított 6 hónap helyett 3 hónapra rövidül.

Beszúrásra került egy új pont a beváltásra nyitva álló 3 hónapos határidő legfeljebb 2 hónappal történő hosszabbításának lehetőségéről, adminisztrációs díj ellenében, ezért a későbbi pontokra való hivatkozások – a teljes üzletszabályzaton átvezetésre kerültek (a számozás módosítása miatt).

A hosszabbításra a 3 hónapos beváltási határidő alatt van lehetőség, az szdr@garantiqa.hu e-mail címre megküldött írásbeli kérelem alapján. A jóváhagyást követően a Garantiqa tájékoztatást küld Partnerének a beváltásra nyitva álló, meghosszabbított határidő utolsó napjáról, és egyidejűleg megküldi a fizetendő adminisztrációs díjról kiállított számlát. A számla határidőben történő kiegyenlítése a beváltásra nyitva álló határidő meghosszabbításának feltétele.

Az adós ellen indult csődeljárás esetén a részteljesítés, illetve a csődegyezség alapján el nem engedett tartozásból fennmaradó összeg garantált részének beváltására nyitva álló határidő is a fentiek szerint 3 hónapra rövidült.

**I.7 Beváltási kérelemhez kapcsolódó dokumentum elengedése**

A hitelszerződés megkötését, hatályba lépését, továbbá a folyósítási feltételeket és az első folyósítást igazoló dokumentumok, nyilatkozatok közül elengedésre került az egyéni vállalkozó (egyéni cég) adósokkal, illetve a kötelező kezesekkel kapcsolatos KHR adatokkal történő kötelező igazolás, mely szerint kezességvállalást kizáró körülmény nem állt fenn adósságrendezés alatt hitel vagy kezesi szerződés aláírásával kapcsolatban (ez azonban egyedileg bekérésre kerülhet).

**I.8 Beváltási hiánypótlási határidő rövidítése**

A beváltási kérelem elbírálása keretében kiadott hiánypótlási felhívás(ok) teljesítésére nyitva álló határidő 6 hónapról 30 napra rövidül. Ez a határidő Partnerünk – hiánypótlási felhívás kézhezvételétől számított 30 napon belül benyújtott – kérelmére 2 hónappal meghosszabbításra kerül, azonban erre kizárólag akkor van lehetőség, ha a 3 hónapos beváltási határidő meghosszabbítására nem került sor. A kérelmet a beváltást intéző Garantiqa kapcsolattartó e-mail címére szükséges megküldeni (akitől a hiánypótlási felhívás érkezett). A kérelem nyomán a Garantiqa tájékoztatást küld a meghosszabbított hiánypótlási határidő utolsó napjáról, és megküldi a fizetendő adminisztrációs díjról kiállított számlát. A számla határidőben történő kiegyenlítése a hiánypótlásra nyitva álló határidő meghosszabbításának feltétele.

**I.9 Beváltás teljesítése**

Beszúrásra került egy új pont, miszerint a Garantiqa akkor is dönthet a beváltási kérelem teljesítéséről, ha a hiánypótlásra nyitva álló határidőn belül a pénzügyi intézmény rajta kívül álló okok miatt nem tudja benyújtani azokat a dokumentumokat, mely alapján igazolja, hogy ha a követelés behajtása már megkezdődött, vagy ha az adós vagy biztosítékot nyújtó ellen csőd- felszámolási-, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás indul(t), azonban a vonatkozó intézkedéseket meghozta (pl.: a felszámolóbiztos nem küldi meg Partnerünk részére a hitelezői igény visszaigazolását, postai tértivevény nem érkezik vissza, stb). Ilyenkor a teljesítés feltétele a pénzügyi intézmény nyilatkozata, mely szerint vállalja a Garantiqa által megfizetett összeg visszafizetését, amennyiben a pénzügyi intézmény valamely dokumentum tényleges benyújtásának elmulasztása miatt a Garantiqát kár érte.

**I.10 A hitelintézet részére kifizetendő összeg pontosítása**

Egyértelműsítésre került a beváltás során figyelembe vehető maximum összeg meghatározása azzal, hogy a teljesítés alapjául szolgáló tőkeösszeg nem haladhatja meg a pénzügyi intézmény által a beváltási kérelem benyújtását megelőző utolsó év végi adatszolgáltatás során megadott tőkeösszeget.

**I.11 Ügyviteli díj pontosítása, Adminisztrációs díj bevezetése**

Az ügyviteli díj felszámításának esetei kiegészítésre kerültek - a Hirdetménnyel összhangba hozva – fedezetcsere, fedezetkiengedés, a faktoring szerződésbe bevont vevők személyének változása esetekkel.

Új adminisztrációs díj kerül bevezetésre, mely a készfizető kezességvállalás beváltására, illetve a beváltási eljárásban a pénzügyi intézmény részére a hiánypótlásra nyitva álló határidő meghosszabbítása esetén alkalmazott. A díj mértékét a mindenkori hirdetmény tartalmazza. Jelenleg a garantált tőkére vetített egyszeri 1%.

**I.12 COSME Program feltételeinek módosítása**

Bekerült a kizáró feltételek közé az, ha a hitelszerződés támogatás megelőlegezésére irányul.

Az InnovFin feltételeknek való megfelelés kiegészítésre került azzal, hogy az, csak 46 millió Ft (150 ezer EUR) feletti hitelösszeg esetén kizáró feltétel.

A kezességvállalási feltételei táblázat:

* induló hitelösszege: pontosításra került az, hogy nem 1 millió felett, hanem 1 millió Ft-tól adható.
* devizanem: kiegészítésre került, hogy többdevizás ügylet nem megengedett.

**I.13 InnovFin feltételek pontosítása**

Az innovációs potenciállal rendelkező vállalkozás feltételei közül:

* törlésre került az a feltétel, hogy a kezességgel biztosított hitelügylet nem ugyanezen költségeket fedezi, akkor, ha a vállalkozás az európai K+I támogatási rendszerektől vagy regionális, nemzeti K+I támogatási rendszereken keresztül kapott támogatásokat, hiteleket vagy garanciákat a kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 36 hónapban.
* egyszerűsítésre került az a meghatározás, hogy a kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 36 hónapban az illetékes nemzeti vagy regionális szervek vagy intézmények a vállalkozás számára kutatási és fejlesztési kiadásokat fedeztek olyan program keretében, mely az Európai Bizottság által jóváhagyott általános támogatási intézkedések részeként a vállalkozásokat R & I-be való befektetésre ösztönözi.

Budapest, 2019, június 21.

 Garantiqa Hitelgarancia Zrt.