

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Tisztelt Partnerünk!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban Garantiqa) módosítja a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzatát, valamint az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez (továbbiakban: Megállapodásos Üzletszabályzat), garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó Üzletszabályzatát (továbbiakban: KKV Üzletszabályzat)

A koronavírus járvány hazai cégekre gyakorolt negatív hatásainak enyhítésére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. „Garantiqa Krízis Garanciaprogram” (a továbbiakban: Garanciaprogram) néven a hazai gazdaságtörténetben egyedülálló feltételekkel, 500 milliárd Forint keretösszeggel a hazai kkv-k és nagyvállalatok számára 90 százalékos mértékű kezességvállalási programot indít. A kezességvállalashoz 90 %-os állami viszontgarancia kapcsolódik.

A Kormány „a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus világjárvány mikro-, kis- és középvállalkozásokra, valamint nagyvállalatokra gyakorolt gazdasági hatásainak mérséklése érdekében az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság által megvalósítandó garanciakonstrukciókkal kapcsolatos intézkedésekről” szóló 1170/2020. (IV. 21.) Korm. határozatban hagyta jóvá a Garanciaprogram indulását.

Az Európai Bizottság (a továbbiakban Bizottság) március 19-i Rendkívüli Közleménye lehetővé tette, hogy a tagállamok a de minimis és egyéb korábban érvényben lévő támogatási szabályoktól (korlátozásoktól) függetlenül garanciaeszközökön keresztül támogassanak kkv-kat és nagyvállalatokat, annak érdekében, hogy a számukra szükséges likviditást bankhitelek felvételével biztosítsák.

A Garanciaprogram Bizottság általi jóváhagyása megtörtént, lezárása 2020. december 31. napja

A Garantiqa a fentebb vázolt, az uniós állami támogatási szabályok változása adta lehetőségeket, továbbá a Kormány által meghatározott jogszabályi kereteket figyelembe véve dolgozta ki az új hitelgarancia programot. A Garanciaprogram a COVID-19 járvány okozta negatív gazdasági és pénzügyi hatások enyhítését szolgálja a vállalati szférában.

Garantiqa Krízis Garanciaprogram

A fentiek alapján szükségessé vált a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat, valamint az együttműködési

megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat módosítása.

Tekintettel arra, hogy a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében a Garantiqa a készfizető kezességet az általános eljárási rendjének megfelelő eljárásban vállalja, a Garanciaprogramra vonatkozó szabályok pedig csak bizonyos pontokban térnek el az általános eljárási szabályoktól, azok a KKV Üzletszabályzat, valamint a megállapodásos Üzletszabályzat 15., illetve 18., különböző speciális eljárásokat részletező pontjaiba kerültek új alpontként beiktatásra, tehát az üzletszabályzatok rendelkezéseit a hivatkozott pontokban szereplő eltérésekkel kell alkalmazni.

A Garanciaprogramra vonatkozóan az üzletszabályzatok rendelkezéseit a hivatkozott pontokban szereplő eltérésekkel kell alkalmazni.

A Garanciaprogram az Európai Bizottság Közleménye által meghatározott kereteken belüli intézkedésnek minősül, így az üzletszabályzatok általános és mezőgazdasági csekély összegű támogatásra, valamint a csoportmentességi támogatásokra vonatkozó rendelkezéseit a Garanciaprogram keretében benyújtott ügyletek tekintetében alkalmazni nem szükséges.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogramban részt vehetnek

- KKV-k és nagyvállalatok (szövetkezeti formában is),
- folyó-, forgó és beruházási hitelekkel

2019. december 31-én már nehéz helyzetben lévő vállalkozások nem vehetnek igénybe kezességvállalást.

A nehéz helyzet tekintetében készített útmutatót a jelen tájékoztatóhoz mellékeljük.

Futamidő:

A hitelszerződések futamideje nem haladhatja meg a 6 évet. A szerződések prolongálhatóak, azonban a 6 évet így sem haladhatják meg.

Kiváltás:

A korábban Garantiqa kezességgel nem biztosított hitelek a lenti feltételek fennállása esetén kiválthatók a Garantiqa Krízis garanciaprogramban garantált hitellel.

Állami viszontgaranciával, EIF COSME viszontgaranciával, vagy saját kockázatra, - akár Irinyi Garanciaprogramban, akár azon kívül - vállalt kezességvállalással biztosított hitelek szintén kiválthatók a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében.

Kiváltás esetén a Garanciaprogram keretében benyújtott kezességvállalási kérelmekben a pénzügyi intézményeknek nyilatkozniuk kell arra vonatkozólag, hogy a kiváltandó hitel nem minősül nem teljesítőnek az MNB vonatkozó szabályozása szerint (39/2016. MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről).

2020. január 1. napját megelőzően kötött hitelszerződés kiváltása esetén, amennyiben a hitelintézet kockázata a kiváltás következtében csökken, a kiváltásra az alábbi esetben kerülhet sor:

- a kiváltó hitel további likviditást biztosít a vállalkozás részére vagy
- a kiváltó hitel türelmi időt biztosít a vállalkozás részére.

A további likviditásnak és a türelmi időnek a vállalkozás számára érdemi előnnyel kell járnia, legalább 30 %-os hitelösszeg emelés vagy legalább 1 éves türelmi idő biztosítása elvárt.

A Garanciaprogram által biztosított kezességvállalással nem váltható ki a Garanciaprogram keretében kezességvállalással biztosított hitel.

Hitelösszeg megállapítása:

A hitelösszeg maximális értéke az alábbi összegek közül a magasabb:

- A vállalat 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves személyi jellegű ráfordításának (bérköltség plusz járuléka) kétszerese
- A vállalat 2019. évi teljes árbevételének 25%-a,
- Indokolt esetben a vállalat 12 havi (kkv esetén 18 havi) likviditási igénye, ebben az esetben a hitel teljes futamidejére havi bontású likviditási tervet (cash-flow terv) kell becsatolni, továbbá ezen alpont alkalmazása csak egyedi bírálatú eljárásban alkalmazható

Az árbevétel, illetve a személyi jellegű ráfordítások megállapítása december 31. napjával történik, függetlenül a mérlegbeszámoló készítésének fordulónapjától a vállalkozás nyilatkozata alapján.

A fenti összegek tekintetében akkor igényelhető kezesség, ha az Európai Bizottság C(2020)1863. számú Közleménye alapján igényelt támogatott hitelek összértéke nem haladja meg a fenti értékek közül a magasabbat. E tekintetben az adós nyilatkozata (ügyfélnyilatkozat) az irányadó.

Az Európai Bizottság közleménye szerint ugyanazon mögöttes hitelösszeg tekintetében a Közlemény 3.3 pontja alapján megítélt kedvezményes hitelkamatlábak formájában nyújtott támogatás és a Közlemény 3.2 pontja alapján nyújtott kezességvállalás együttesen nem adható.

Az Európai Bizottság közleménye szerint ugyanazon mögöttes hitelösszeg tekintetében a Közlemény 3.1 pontja alapján megítélt közvetlen támogatások formájában nyújtott támogatás és a Közlemény 3.2 pontja alapján nyújtott kezességvállalás adható.

Egy adós vonatkozásában az Európai Bizottság közleménye alapján kedvezményes hitelkamatlábak formájában nyújtott támogatás és a Közlemény alapján nyújtott kezességvállalás keretében támogatott hitelösszeg együttes összege nem haladhatja meg a hitelösszeg maximális értékére vonatkozó plafont.

Adóscsoport limit:

Egy adóscsoport vonatkozásában 5 mrd forintnál nagyobb kezesség nem vállalható.

A kezességvállalásból származó előny átadása a végső kedvezményezett számára:

A Garanciaprogram kezességvállalásával biztosított hitel ügyleti kamatának minimum az alábbi táblázat szerinti összeggel alacsonyabbnak kell lennie, mint egy azonos méretű és azonos kockázati kategóriába eső adós azonos típusú, de a Garantiqa kezességvállalásával nem biztosított olyan hitelének ügyleti kamata, amelyet saját forrásból, egyéb kamattámogatás nélkül finanszíroz. Az előny átadását jelenti az is, amennyiben a vállalkozás finanszírozására kezességvállalás nélkül egyáltalán nem került volna sor.

méret	csökkentés mértéke
mikrovállalkozás	1%
kisvállalat	0,75%
középvállalkozás	0,5%
nagyvállalat	0,25%

Abban az esetben, ha a vállalkozást korábban a Garantiqa kezességvállalása nélkül finanszírozták, úgy értelemszerűen a korábbi azonos típusú hitel kamatához képest kell a kedvezményt továbbadni.

A fentiek a pénzügyi intézmény nyilatkozata alapján kerülnek ellenőrzésre. Továbbá,

a pénzügyi intézmények nyilatkozatban vállalják, hogy a kezességvállalást (a költségvetési viszontgaranciával fedezett arányos részét) állammal szembeni kitétséggént számítják, a hatályos szabályok szerint, és az egyébként szokásos díjakat és egyéb költségeket számítják fel.

Az előny átadását alátámasztó dokumentációt a hitelintézetek az ügylet iratai között kötelesek megőrizni, a kérelem benyújtásakor nem kell a Garantiqa részére benyújtani.

A kezességvállalási kérelmek beadására nyitva álló határidő:

A Közlemény által 2020. december 31. napjában meghatározott legkésőbbi szerződéskötési időpontra figyelemmel a KKV Üzletszabályzatban 2020. december 18. napja, az Megállapodásos Üzletszabályzatban pedig 2020. december 22. napja a kérelmek befogadhatóságának határideje.

A mikro-, kis és középvállalkozás, illetve a nagyvállalat meghatározása:

Fogalmukat a „kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról” 2004. évi XXXIV. törvény definiálja, a vállalkozás kategóriáját a törvény alapján kell meghatározni, annak fő meghatározásai:

középvállalkozás, amely

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

kisvállalkozás, amely

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

mikrovállalkozás, amely

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

nagyvállalat, amely a fenti jogszabály szerint kis- és középvállalkozásnak nem minősülő, Magyarországon bejegyzett gazdasági társaság és a Ptk., valamint a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek.

A Garanciaprogram keretében a Garantiqa nem vállal kezességet a fenti szabályok szerint olyan KKV-nak minősülő vállalkozások ügyletéhez, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-

ot.

A megjelölt mutatókat az utolsó összevont (konszolidált) beszámoló, ennek hiányában éves beszámoló vagy egyszerűsített éves beszámoló szerinti foglalkoztatotti létszám és nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg alapján kell meghatározni.

Amennyiben egy vállalkozás éves szinten túllépi a meghatározott foglalkoztatotti létszám vagy pénzügyi határértékeket, vagy elmarad azokról, akkor ennek eredményeként csak abban az esetben veszíti el, illetve nyeri el a közép-, kis- vagy mikrovállalkozói minősítést, ha két egymást követő beszámolási időszakban túllépi az adott határértékeket vagy elmarad azokról.

A vállalkozások méretének pontos meghatározáshoz a KKV törvény erre vonatkozó egyéb pontjait is vizsgálni szükséges.

Egyéb módosítások

Belső hitel: az érintett ügyletek esetében a Garantiqa készfizető kezességvállalására kizárólag az Igazgatóság egyhangú határozatával, a Felügyelőbizottság hozzájáruló határozata mellett kerülhet sor.

A követendő eljárás a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat 7.2.5. pontjában meghatározott általános a bírálati határidő elhúzódását eredményezheti, ezért erre vonatkozóan a bírálati határidő meghosszabbodását rögzítő rendelkezés rögzítése vált szükségessé.

Továbbá tekintettel arra, hogy egyszerűsített eljárásban rendelkezésre álló információk és dokumentumok alapján a belső hitelnek minősülő ügyletek bírálhatóságát nem teszik lehetővé, ezért az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat hatálya alól ezek kizárásra kerültek (4.1. s) pontja).

Technikai visszlízing: Figyelemmel arra, hogy ilyen esetekben új beruházásról van szó, mely csak a megvalósítás technikájában minősül visszlízingnek, Társaságunk támogathatónak találta az erre irányuló kéréseket, ezért az mindkét üzletszabályzatában a visszlízinget kizáró szabály alóli kivételként került definiálásra (4.1. o), illetve 4.1. r) pontok).