

## **HIRDETMÉNY**

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető  
kezeségvállalási díjairól

módosításokkal egységes szerkezetben

Érvényes: 2011. június 20-ától

2011

**Hirdetmény**  
**a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalási díjairól**

**Érvényes: 2011. június 20-ától**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

- **hitelhez, bankgaranciához, faktoringhoz és pénzügyi lízinghez** kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló üzletszabályzatának 8.1. pontja,
- **az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások hiteleihez és az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvényekhez** kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló üzletszabályzatának 8.1. pontja,
- **az európai uniós pályázatok kedvezményezettjei számára nyújtandó támogatások visszafizetéséhez** kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló üzletszabályzatának 7. pontja,

alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt készfizető kezességért a hitelintézet, illetve a kedvezményezett díjat köteles fizetni, amelynek mértékét és a díj számításának módját e Hirdetmény tartalmazza.

A pénzügyi intézményekkel kötött együttműködési megállapodásoknál az általános esetben alkalmazottól eltérő díjszabás is megállapítható.

**I. A készfizető kezességvállalási díj mértéke, díjfizetési mód**

**I. 1. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére, költségvetési viszontgaranciával\***

**I.1.1. Általános esetben**

**I.1.1.1 Maximum 100 millió Ft összegű ügylethez** (hitel-, hitelkeret-, kölcsönszerződés, bankgarancia-, bankgarancia-keretszerződés, faktoring keretszerződés, pénzügyi lízingszerződés - továbbiakban együtt Hitelszerződés) kapcsolódóan:

Maximum 1 éves lejáratú kezességvállalás esetén a díjat egy összegben, a készfizető kezesség vállalásakor kell megfizetni.

Szerződés	A díj mértéke	
	2010. február 28-áig	2010. március 1-jétől
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsön-szerződés	1,60 % 1,70%**	2,00 % 2,20 %**
Bankgarancia- ill. bankgaranciakeret szerződés	1,40%	1,60 %
Faktoring keretszerződés	1,20%	2,00 %

\* A Magyar Köztársaság 2011. évi költségvetéséről szóló CLXIX törvény 49. § szerint

\*\* Azon ügyletek esetében, amelyekben a Hitelszerződéshez biztosítékként a Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül csak magánszemély készfizető kezessége kapcsolódik.

Éven túli futamidejű készfizető kezességvállalás esetén – a mezőgazdasági tőkepótló hitelek, és az Európa terv Agrár-hitel programja keretében nyújtott kölcsönök kivételével – a díj fizethető:

- évenként, vagy
- a teljes futamidőre előre (maximum 5 éves futamidő esetén), egy összegben.

Szerződés	Évenkénti díjfizetési módozat esetén*		Egyösszegű díjfizetési módozat*			
			2 év	3 év	4 év	5 év
	2010. február 28-áig	2010. március 1-jétől	futamidő esetén			
Hitel-, hitelkeret-, ill. Kölcsönszerződés						
2010. február 28-áig	1,40 %	-	1,90%	2,50%	2,90%	3,40%
2010. március 1-jétől	-	2,00 %	2,80%	3,50%	4,20%	4,80%
Bankgarancia-, ill. bankgarancia-keretszerződés						
2010. február 28-áig	1,20		1,60%	2,00%	2,40%	2,70%
2010. március 1-jétől	-	1,60 %	2,20%	2,80%	3,40%	3,90%
Pénzügyi lízingszerződés						
2010. február 28-áig	1,40 %	-	1,90%	2,50%	2,90%	3,40%
2010. március 1-jétől	-	2,00 %	2,80%	3,50%	4,20%	4,80%

\* Egyösszegű díjfizetési módozat csak a max. 100 millió Ft összegű Hitelszerződéshez kapcsolódó készfizető kezességvállalási kérelmek esetén választható.

**I.1.1.2. 100 millió Ft-ot meghaladó összegű Hitelszerződéshez** kapcsolódóan a díj mértéke évi:

Szerződés	A díj mértéke	
	2010. február 28-áig maximum	2010. március 1-jétől
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsön-szerződés	1,80 %	1,80-2,20 %
Bankgarancia-, ill. bankgarancia-keretszerződés	1,60%	1,40-1,80 %
Faktoring keretszerződés	1,60%	1,60-2,00 %
Pénzügyi lízingszerződés	1,80%	1,60-2,00 %

A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott ügyfél minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján állapítja meg.

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés

### I.1.2. Kis- és középvállalkozásnak minősülő víziközmű társulatok részére nyújtott hitelek esetén a készfizető kezességvállalási díj mértéke évi:

Szerződés	A díj mértéke	
	2010. február 28-áig	2010. március 1-jétől
Hitel	0,85-1,30 %	1,00-1,50 %

A díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott víziközmű társulat minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján, az önkormányzat kezességvállalásának mértékétől, és az önkormányzat minősítésétől függően állapítja meg.

### I.1.3. Támogatástartalom korlátozásába ütköző ügyletek esetén

Azon kérelmek esetén, ahol már meglévő, a Garantiqa által garantált ügylet kiváltására kerül sor, de a de minimis szabályok és az agrár de minimis szabályok adta korlátba ütközik a kezességvállalás, a megújítás esetén alkalmazott díj maximum:

Általános vállalkozásokra vonatkozóan:

Szerződés	A díj mértéke
Bankokkal kötött megállapodás alapján forgóeszköz-hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	4,20 %
Bankokkal kötött megállapodás alapján beruházási-hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	1,80 %
Maximálisan 100 M Ft összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	3,60 %
Maximálisan 100 M Ft összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	2,10 %
100 millió Ft-ot meghaladó összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügylet esetén	4,70%
100 millió Ft-ot meghaladó összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügylet esetén	3,00 %

Agrárcélú ügyletekre vonatkozóan

Szerződés	A díj mértéke
Bankokkal kötött megállapodás alapján forgóeszköz-hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	4,70 %
Bankokkal kötött megállapodás alapján beruházási-hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	2,60 %

Maximálisan 100 M Ft összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	2,4 %
Maximálisan 100 M Ft összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	2,60 %
100 millió Ft-ot meghaladó összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügylet esetén	4,00%
100 millió Ft-ot meghaladó összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügylet esetén	3,60 %

A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott ügyfél minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján, és a támogatástartalom-korláttól függően állapítja meg.

#### **I.1.4. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére - külön jogszabály alapján nyújtott hitelek esetén**

##### **I.1.4.1. Egzisztencia hitel**

A jogszabályban és az Eljárási Rendszerben rögzítetteknek megfelelően.

##### **I.1.4.2. Mezőgazdasági tőkepótló hitel**

Készfizető kezességvállalási díj mértéke:

10 mFt hitelösszegig.....	1,0 %/év
10 mFt hitelösszeg felett:	
- 50 %-os kezességvállalásig .....	1,0 %/év
- 51-60 %-os kezességvállalás.....	1,2 %/év
- 61-80 %-os kezességvállalás.....	1,5 %/év

A díj külön jogszabály szerint, évente fizetendő.

##### **I.1.4.3. Az Európa terv Agrár-hitel programjával kapcsolatos hitel**

- Készfizető kezességvállalási díj mértéke a hitel összegére vetítve 1,5%/év.
- 2004. május 1-jétől az Európa terv Agrár-hitel programja keretében új készfizető kezességvállalási szerződés nem köthető.

## I.2. Új Széchenyi Viszontgarancia Program alapján az MV – Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. viszontgaranciájával vállalt ügyletek esetén

Szerződés	A díj mértéke évi
Beruházási hitel	1,7 %

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés

## I.3. Kis- és középvállalkozásnak minősülő, és nagyvállalati ügyfelek részére - költségvetési viszontgarancia nélkül a díj mértéke évi:

Szerződés	A díj mértéke 2010. február 28-áig maximum	A díj mértéke 2010. március 1-jétől	
		KKV körben	Nagyvállalati körben
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsön- szerződés	3,00 %	3,50-4,00 %	4,50-5,00 %
Bankgarancia- ill. bankgarancia keret szerződés	2,70 %	2,50-3,00 %	3,00-3,50 %
Faktoring keretszerződés	2,80 %	3,00-3,50 %	3,00-3,50 %
Pénzügyi lízingszerződés	3,00 %	3,50-4,00 %	4,50-5,00 %

A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott ügyfél minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján, illetve az alacsony kockázatú ügyleteknél nemzetgazdasági, üzletpolitikai szempontok figyelembevételével állapítja meg.

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés

## I.4. Helyi önkormányzatok és azok társulásai esetén

Szerződés	A díj mértéke évi	
	2010. február 28-áig	2010. március 1-jétől
Hitel	0,85-1,00 %	1,00-1,50 %
Kötvénykibocsátás	0,60-0,70 %	1,00-1,50 %

- A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott önkormányzat minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján **és az Európai Beruházási Banktól kapott viszontgaranciától** függően állapítja meg.
- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés

## I.5. Helyi önkormányzatok KKV-nak nem minősülő vállalkozásai esetén

- viszontgarancia nélkül

Szerződés	A díj mértéke évi	
	2010. február 28-áig	2010. március 1-jétől
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződés	2,20-2,70 %	2,70-3,50 %
Kötvénykibocsátás	0,70-1,00 %	1,00-3,50 %

- önkormányzat 100 %-os készfizető kezességvállalásával

Szerződés	A díj mértéke évi	
	2010. február 28-áig	2010. március 1-jétől
Hitel	0,85-1,00 %	1,00-1,50 %
Kötvénykibocsátás	0,60-,70 %	1,00-1,50 %

- A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott önkormányzati vállalkozás minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján és az Európai Beruházási Banktól kapott viszontgaranciától függően állapítja meg.
- A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott önkormányzati vállalkozás minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján az általános esetben alkalmazottól eltérő díjat is megállapíthat.
- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés

## I.6. Társasházak hiteleihez kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén, költségvetési viszontgarancia nélkül a díj mértéke évi:

Szerződés	A díj mértéke évi	
	2010. február 28-áig Maximum	2010. március 1-jétől
Hitel	1,80 %	1,50-2,50 %

- A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott társasház minősítése, az ügylet kockázati besorolása alapján, alacsony kockázatú ügyletek esetén üzletpolitikai érdekek figyelembevételével állapítja meg.
- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés

## I.7. A támogatásokhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén a díj mértéke évi:

Támogatási szerződéshez kapcsolódóan	Évenkénti díjfizetési módozat estén		
	2010. február 28-áig maximum	2010. március 1-jétől	2011. március 16-ától
Támogatási összeg	2,00%	2,00-2,50 %	3,00-4,50 %

A fizetendő díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az adott ügyfél minősítése és az ügylet kockázati besorolása alapján.

Lehetőség van a teljes futamidőre egy összegben történő díjfizetésre, ahol a fizetendő díjat az adott ügyfél minősítése és az ügylet kockázati besorolása alapján, a tényleges futamidővel arányosan, jelenértékre számítva, a II. 7. B képlet alapján állapítja meg a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

### **II. Minimum díj.**

Az I.1. - I.7. pontok alapján vállalt készfizető kezességek esetén a

Minimum díj: 5.000 Ft

### **III. A díjszámítás módja**

A díjszámítás "a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról" szóló Üzletszabályzat 8.3 és 8.4 pontja szerint történik az alábbi kiegészítésekkel:

Az állami viszontgarancia nélküli ügyletek esetén a kis- és középvállalkozások, a nagyvállalati ügyfelek, az önkormányzatok, valamint azok társulásai és az önkormányzati vállalkozások ügyletei után a készfizető kezességvállalási díjat évente kell megfizetni.

### **Fogalmak**

#### **Hitelösszeg**

a.) Hitel-, kölcsön-, pénzügyi lízingszerződésnél

- éven belüli ügyletek esetén a szerződésben meghatározott összeg,
- éven túli ügyleteknél, évenkénti díjfizetés esetén
  - a szerződés megkötésének évében, a szerződésben meghatározott összeg,
  - a szerződés megkötését követő években, a megelőző év december 31-én fennálló tőketartozás összege.

b.) Bankgarancia, bankgaranciakeret-, a hitelkeret-, és a faktoringkeret szerződések esetén a szerződésben meghatározott összeg.



## **Névérték**

Az önkormányzat vagy önkormányzati vállalkozás által kibocsátott kötvény esetén a kötvény névértéke.

## **A készfizető kezes kötelezettségvállalásának maximális összege**

A készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott összeg.

## **A készfizető kezes kötelezettségvállalása maximális összegének megállapítása rulírozó kezességvállalás esetén**

A készfizető kezességvállalási szerződésben rögzített kötelezettségvállalási összeg, csökkentve a készfizető kezes által a kötvénykibocsátó helyett teljesített összes kifizetéssel és növelve a kötvénykibocsátó által teljesített visszafizetéssel.

## **Támogatási összeg**

Támogatási összeg, amelyre vonatkozóan visszafizetési kötelezettsége keletkezik a támogatás kedvezményezettjének.

## **Diszkonttényező**

A Pénzügyminisztérium által közzétett referencia alapkamatláb.

## **Futamidő**

- A díj számítása szempontjából a futamidő első napja a készfizető kezességvállalási szerződés kelte, utolsó napja a hitelszerződés végső lejáratára (vagy ha ettől eltér a készfizető kezességvállalási szerződés lejáratára, akkor ez utóbbi lejáratára).
- Valamennyi hónapot 30 nappal kell figyelembe venni.
- Egyösszegű díjfizetési módozat választásakor a futamidő meghatározásakor a készfizető kezességvállalási szerződés keltétől számítottan minden évfordulót követő megkezdett év teljes évnek számít.

## **Kamattartam szorzó**

Az a szorzótényező, amely megmutatja, hogy valamely ügylet beváltása esetén a kezességvállalással biztosított ügyletből eredő tőketartozáson túl milyen mértékben terjed ki a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kötelezettsége a fennálló kamat + kamatszerűen fizetendő járulékokra, illetve az árfolyamváltozásból eredő tartozás-növekedésre.

A kamattartam szorzó mértéke az alábbiak szerinti

Megnevezés	Kamattartam szorzó mértéke
<ul style="list-style-type: none"> <li>• HUF bankgarancia-, ill. HUF bankgaranciakeret szerződés</li> <li>• Tőkegarantált hitel</li> <li>• Hazai és európai forrású támogatások</li> <li>• Önkormányzatoknak és önkormányzati vállalkozásoknak nyújtott fix összegű kezességek</li> </ul>	1,00
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Devizás bankgarancia-, ill. devizás bankgaranciakeret szerződések</li> <li>• Helyi önkormányzatok és azok társulásainak hitel-, hitelkeret ill. kölcsönszerződései, kötvénykibocsátásai (HUF és deviza egyaránt)</li> <li>• Önkormányzati tulajdonú vállalkozások hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések (HUF és deviza egyaránt)</li> </ul>	1,10
Minden egyéb esetben, de különösen <ul style="list-style-type: none"> <li>• HUF és deviza hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések</li> <li>• Faktoring keretszerződés</li> <li>• Pénzügyi lízingszerződés</li> <li>• HUF és devizás közraktárjegy-hitel</li> </ul>	1,20

### III.1. Maximum 1 éves futamidejű és éven túli futamidejű kezességvállalás esetén évenkénti díjfizetéskor:

2010. február 28-áig megkötött szerződések esetén

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezesség\ mértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napok\ száma}{360}$$

2010. március 1-jétől

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezesség\ mértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napok\ száma}{360}$$

### III.2. Éven túli futamidejű készfizető kezességvállalás esetén egyösszegű, a teljes futamidőre előre történő díjfizetéskor:

2010. február 28-áig megkötött szerződések esetén

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezesség\ mértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100}$$

2010. március 1-jétől

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezesség\ mértéke}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{díjmérték}{100}$$

### III.3. Egzisztencia hitel esetén

A jogszabályban és az Eljárási Rendszerben rögzítetteknek megfelelően.

### III.4. Mezőgazdasági tőkepótló hitel esetén

$$díj\ összege = hitelösszeg * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napok\ száma}{360}$$

### III.5. Az Európa terv Agrár-hitel programjával kapcsolatos hitel esetén

A díjszámítás a Hirdetmény II. 4. pontjának megfelelően történik.

### III.6. Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó kezességvállalás esetén

#### A.

2010. február 28-áig megkötött szerződések esetén

$$díj\ összege = névérték * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napok\ száma}{360}$$

2010. március 1-jétől

$$díj\ összege = névérték * \frac{díjmérték}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napok\ száma}{360}$$

#### B.

**B./1.** Amennyiben az adós kötvénykibocsátásból eredő tartozása nagyobb vagy egyenlő, mint a kezes kötelezettségvállalásának maximális összege:

$$díj\ összege = kötelezettségvállalás\ maximális\ összege * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napok\ száma}{360}$$

**B./2.** Amennyiben az adós kötvénykibocsátásból eredő tartozása kisebb, mint a kezes kötelezettségvállalásának maximális összege:

$$díj\ összege = fennálló\ tartozás * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napok\ száma}{360}$$

A kötvénykibocsátásról készült Információs összeállításban rögzítettektől függően "A", vagy "B" képlet alapján történik a díjszámítás.

Ha a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a kötvényhez kapcsolódó készfizető kezességvállalás alapján kifizetést teljesít, a kötvény kibocsátója a kifizetett összegnek megfelelő esedékessé vált követelés részt a Ptk. 301/A § szerinti késedelmi kamattal terhelten köteles visszafizetni.

### III.7. A hazai és az európai uniós támogatáshoz kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén

#### A. Évenkénti díjfizetés esetén

$$díj\összege = \text{garantált támogatási összeg} * \frac{díjmérték}{100} * \frac{\text{napok száma}}{360}$$

#### B. Egyösszegű díjfizetés esetén

$$díj\összege = \frac{\sum_{i=1}^n \text{garantált támogatási összeg}_i * \frac{díjmérték_i}{100} * \frac{\text{napok száma}_i}{360}}{(1 + \text{diszkonttényező})^n}$$

i= évek száma

n= max. 8

### IV. Prolongáció esetén felszámított díj

#### IV.1. Díj mértéke

Prolongáció esetén a díj mértéke megegyezik a készfizető kezességvállalási szerződésben rögzített díj mértékével.

Kivéve, ha a prolongáció miatt megnövekedett támogatást tartalom összege a de minimis szabályokba ütközik. Ebben az esetben a Hirdetmény I.1.3 pontjának megfelelően kell a díj mértékét megállapítani.

#### IV.2. Díjfizetés módja

A prolongáció esetén felszámított díj függetlenül az eredeti kezességvállalási szerződés díjfizetési módjától, az évenkénti (ideértve az éven belüli ügyleteket) díjfizetési mód szerint történik.

- Amennyiben a prolongáció futamideje nem haladja meg az egy évet, prolongáláskor a teljes futamidőre kell megfizetni a díjat.
- Amennyiben a prolongáció futamideje meghaladja az egy évet, a kezességvállalási szerződés módosításakor az adott naptári év végéig kell először a díjat fizetni.

#### IV.3. Díjszámítás módja

Az I.1.1., az I.1.2., az I.1.3. az I.2., az I.3., az I.4., az I.5 és az I.6. pontokban megfogalmazott esetekben:

A díj összege a prolongált hitelösszeg garantált hányada alapján kerül megállapításra a III.1. szerinti képlet szerint.

Az I.1.4. szerinti külön jogszabály alapján nyújtott hitelek esetén:

Az „E”-hitel, a mezőgazdasági tőkepótló hitel, valamint az Európa terv Agrár-hitel program keretében nyújtott kölcsön esetében a díjszámítás az eredeti készfizető kezességvállalási szerződésben rögzítettek szerint történik.

Az I.7. esetben a támogatás garantált összege alapján a III.7. "A" illetve "B" képlet szerint.

#### **IV.4. Prolongált hitelösszeg**

Prolongált hitelösszegnek a pénzügyi intézmény által megküldött szerződésmódosításban szereplő – jelen Hirdetmény III. pontja szerint értelmezett - hitelösszeget, összeg-megjelölés hiányában a pénzügyi intézmény által a módosítási kérelemben hivatalosan közölt összeget tekintjük. Amennyiben a pénzügyi intézmény az adatközlést elmulasztja, akkor a Garantiqa Hitelgarancia Rt. nyilvántartása a mérvadó.

Amennyiben az uniós támogatási szerződés módosítása a kezességvállalási szerződés futamidejének meghosszabbítását eredményezi a támogatás összegét prolongált hitelösszegnek tekintjük.

#### **IV.5. A prolongáció futamideje**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. eredeti, vagy korábban prolongált készfizető kezességvállalási szerződése által garantált hitelszerződés, támogatási szerződés eredeti, vagy korábban prolongált végső lejáratától számítottan a prolongáció végső lejártáig.

Amennyiben a pénzügyi intézmény élt a technikai prolongáció lehetőségével, és azt követően további prolongációt engedélyez, a kezességvállalás prolongálásának futamidejét a technikai prolongáció kezdetétől kell számítani.

#### **IV.6. Minimum díj: 5000. Ft.**

### **V. Ügyviteli díj**

#### **V.1. Az ügyviteli díj felszámítása**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyviteli díjat számít fel - "a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról" szóló Üzletszabályzat 6.7 pontjában, az "az önkormányzati hitelekhez és az önkormányzati kötvényhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról" szóló Üzletszabályzat 6.6 pontjában, valamint a hazai és az európai uniós pályázatok kedvezményezettjei számára nyújtandó támogatások visszafizetéséhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló üzletszabályzat 5.3. pontjában foglaltak szerint a következő esetekben:

- kezességvállalási szerződés módosítása esetén,
- fedezet csere esetén,
- fedezet kiengedés esetén,
- faktoring keretszerződésbe bevont vevők személyének változása esetén

Továbbá szándéknyilatkozat kiadása esetén, amennyiben azt a pénzügyi intézményekkel kötött megállapodás rögzíti.

## **V.2. Az ügyviteli díj meghatározása**

Az ügyviteli díj meghatározásának alapja a pénzügyi intézmény által a módosítási kérelemben hivatalosan közölt, az ügylet vonatkozásában fennálló, illetve a készfizető kezességvállalási kérelemben szereplő – a jelen Hirdetmény III. pontja szerint meghatározott - hitelösszeg alapján számított garantált összeg. Amennyiben a pénzügyi intézmény az adatközlést elmulasztja, akkor a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. nyilvántartása a mérvadó.

## **V.3. Az ügyviteli díj**

<b>Garantált hitelösszeg (a módosításkor fennálló hiteltartozás, támogatási összeg alapján számított összeg)</b>	<b>Ügyviteli díj Ft</b>
25.000.000 Ft-ig	10.000
25.000.001- 50.000.000 mFt-ig	25.000
50.000.001 Ft-tól	50.000

A díjtételt minden módosítási kérelemhez meg kell fizetni, akkor is, ha utólag kiderül, hogy az ügylet bármilyen okból nem jön létre.

## **VI. Kezelési díj**

A támogatáshoz kapcsolódó készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor fizetendő díj.

A díj összege: 0 Ft

## **VII. A készfizető kezességvállalási díj támogatástartalma**

A Zrt. által, költségvetési viszontgarancia mellett nyújtott készfizető kezességvállalás a 85/2004. (IV.19.) Korm. rendelet 1. § 5. pontja, és a 2006. december 15-i 1998/2006/EK bizottsági rendelet 2. cikke alapján de minimis támogatásnak, a 2007. december 20-i 1535/2007/EK rendelet alapján agrár de minimis támogatásnak, a 85/2004. (IV.19.) Korm. rendelet 1. §. 6. pontja, illetve a 2008. augusztus 6-i 800/2008/EK bizottsági rendelet alapján csoportmentességi támogatásnak, és a 70/2009. (VI.19.) FVM rendelet alapján mezőgazdasági csoportmentességi támogatásnak minősül.

Az Európai Bizottság "Az ideiglenes közösségi keretrendszer a finanszírozási lehetőségek elérésének támogatására irányuló állami támogatásra irányuló állami támogatási intézkedésekhez a jelenlegi pénzügyi és gazdasági válságban" című 2009/C 16/01 számú Közleménye alapján tett bejelentés jóváhagyásáról hozott határozatának megfelelően is jogosult a Zrt. készfizető kezességet vállalni.

A támogatástartalom a mindenkor érvényes jogszabályoknak megfelelően kerül kiszámításra.

Az Európai Bizottság 2006. december 15-i 1998/2006/EK rendelete alapján a bankgarancia szerződésekhez, a bankgarancia keretszerződésekhez és a faktoring keretszerződésekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalás támogatástartalmát a rendeletben meghatározott, 3 év alatt adható lehetséges maximális támogatás összege (200 ezer EUR), és az egyedi kezességvállalások maximális összege (1,5 millió EUR) alapján végzett arányosítással kell meghatározni. Az agrárvállalkozások bankgarancia szerződéseihez, a bankgarancia keretszerződéseihez és a faktoring keretszerződéseihez kapcsolódó készfizető kezességvállalás támogatástartalmát és a halászati ágazatban működő vállalkozások bármely ügyletéhez kapcsolódó készfizető kezességvállalás támogatástartalmát a 2007. december 20-i 1535/2007/EK rendelet alapján 3 év alatt adható lehetséges maximális támogatás összege (7500 EUR), és az egyedi kezességvállalások maximális összege (56250 EUR) alapján végzett arányosítással kell meghatározni.

Azaz a

$$\text{Támogatástartalom} = \text{kezességvállalás összege} / 7,5$$

Az Európai Bizottság a 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozatában és a 2009. július 13-i C(2009)5645 számú határozatában elfogadta a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által beterjesztett támogatástartalom számítási módszert, és az ennek megfelelő készfizető kezességvállalásokat átláthatónak minősítette a vállalkozások hitel és lízingügyletei vonatkozásában.

A támogatástartalom számítását, a szegmensenkénti piaci díjat a 2.sz melléklet tartalmazza.

### **VIII. A Hirdetmény alkalmazása**

**VII. 1.** Ezt a Hirdetményt a 2011. június 20-ától befogadott kezességvállalási kérelmek alapján kötött készfizető kezességvállalási szerződések díjaira kell alkalmazni.

**VIII.2.** Az Egzisztencia hitelhez, a mezőgazdasági tőkepótló hitelhez, valamint az Európa terv Agrár-hitel program keretében nyújtott hitelekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási szerződéseknel az évenkénti díjfizetés és a prolongáció az eredeti készfizető kezességvállalási szerződésben rögzített díjazás szerint történik.

Auth Henrik  
elnök-vezérigazgató

**1. számú melléklet**  
**a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalási díjairól**  
**szóló Hirdetményhez**

A pénzügyi intézményekkel kötött együttműködési megállapodásoknál a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az általánosan alkalmazottól eltérő díjszabást is megállapíthat.

A jelen Mellékletben nem szabályozott egyéb díjszabási kérdésben a Hirdetmény általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

**1. Széchenyi kártyahitel**

**1.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:** 1,70%

**1.2. Futamidő:** max. 1 év, + egy évvel meghosszabbítható

**1.3. Díjszámítás módja**

$$díj\ összege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezesség\ mértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100}$$

**1.4. Díjfizetés módja:** 1 évre egyösszegű (a maximum egy éves lejáratú kezességvállalás esetén a díjat egy összegben a készfizető kezességvállaláskor kell megfizetni.)

**2. Széchenyi forgóeszközhitel**

**2.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:** 2,20%

**2.2. Futamidő:** max. 3 év

**2.3. Díjszámítás módja:**

$$díj\ összege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezesség\ mértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napok\ száma}{360}$$

Kamattartam szorzó: 1,1

**2.4. Díjfizetés módja:** évenkénti díjfizetési módozat

**3. Széchenyi beruházási hitel**

**3.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:** 1,70%

**3.2. Futamidő:** max. 10 év



### 3.3. Díjszámítás módja:

$$d\acute{ij}\ \acute{o}sszege = hitel\acute{o}sszeg * \frac{k\acute{e}szf\acute{i}zet\acute{o}\ kezesseg\ m\acute{e}rt\acute{e}ke}{100} * \frac{d\acute{i}jm\acute{e}rt\acute{e}k}{100} * kamattartam\_szorzo * \frac{napok\ sz\acute{a}ma}{360}$$

Kamattartam szorzó: 1,1

### 3.4. Díjfizetés módja: évenkénti díjfizetési módozat

## 4. Kártya-típusú hitelek

### Az alábbi hitelintézetekkel kötöttünk megállapodást:

K&H

OTP Bank (LendületPlusz, Egyensúly hitel, Új Magyarország Forgóeszköz Hitel, Új Forrás Forgóeszköz Hitel)

Raiffeisen Bank (Tempo hitel, Amortizálódó hitel, MASS hitel)

UniCreditbank (Automata folyószámlahitel és Hitelautomata Extra, Hitelautomata Extra Exit)

CIB (Zöldhullám Extra, Zöld Hullám Extra Exit)

Citibank (Forrás Plusz)

Sopron Bank (SB Folyószámlahitel)

MKB Bank (MKB 1x1 Folyószámlahitel Plusz)

KDB bank (Pulzus Folyószámlahitel)

Oberbank (Express)

Takarékbank (MTB Takarékhitel)

#### 4.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:

- 2010. február 28-áig: 1,70%

- 2010. március 1-jétől: 2,20%

#### 4.2. Díjfizetés módja: évenkénti díjfizetés

A maximum egy éves lejáratú kezességvállalás esetén a díjat egy összegben a készfizető kezességvállaláskor kell megfizetni.

#### 4.3. A minimum díj: 5000.- Ft.

**2. számú melléklet**  
**a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalási díjairól**  
**szóló Hirdetményhez**

Az Európai Bizottság 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozat alapján az 1998/2006/EK rendelet alapján de minimis rendelet szerinti, a 800/2008/EK bizottsági rendelet alapján csoportmentességi rendelet szerinti, és a 2009/C 16/01 rendelet alapján nyújtott támogatás esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. többszegmensű támogatástartalom számítását végez az alábbi szegmentálás alapján:

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj, %
1.	kezességvállalások forgótőke esetén	Széchenyi-kártyás ügyletek	3,9 %
2/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján vállalt ügyletek	4,7 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén		2,0 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és lízingügyletek esetén	4,0 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén		2,3 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó, összegű hitel- és lízingügyletek esetén	5,2 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén		3,3 %

Az Európai Bizottság a 2009. július 13-i határozata alapján a mezőgazdasági ágazatban tevékenykedő vállalkozások részére nyújtott az 1535/2007/EK rendelet alapján agrár de minimis rendelet szerinti, és a 70 /2009. (VI.19) FVM rendelet alapján mezőgazdasági csoportmentességi rendelet szerinti támogatás esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. többszegmensű támogatástartalom számítását végez az alábbi szegmentálás alapján:

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj, %
2/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján vállalt ügyletek	5,2 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén		2,9 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és lízingügyletek esetén	2,7 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén		2,9 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó, összegű hitel- és lízingügyletek esetén	4,4 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén		4,0 %

## Magyarázat

- A szegmentálás és az ebből következő támogatástartalom számítás kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mikro-, kis- és középvállalkozások fizetési kötelezettségeiért, költségvetési viszontgarancia mellett vállalt kezességeinél alkalmazható.
  - Mindkét határozat értelmében egy adós vonatkozásában 3 év alatt maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás.
- A kezességvállalás összegének meghatározása az alábbiak szerint történik:

$$\text{Kezességvállalás összege} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizető kezesség mértéke}}{100}$$

- A de minimis támogatási szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer euró/3 év (a közúti fuvarozás területén működő KKV-k esetében 100 ezer euró/3 év).
- Az agrár de minimis szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 7500 euró/3 év.
- A szegmentálás nem vonatkozik a bankgarancia-, bankgarancia-keret, faktoring-ügyletekre, valamint az agrár de minimis körben a halászati ágazatban működő vállalkozások ügyleteihez kapcsolódóan.  
Ezen ügyletek esetében továbbra is a normál de minimis támogatási szabályok alkalmazandók, azaz
  - egy adós vonatkozásában max. 1,5 millió eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer euró/3 év, illetve az agrár ágazatban működő vállalkozások esetén
  - egy adós vonatkozásában max. 56.250 eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 7.500 euró/3 év.
- A de minimis támogatások és a bizottsági határozatokban foglalt maximális garanciavállalási és támogatástartalmi értékek nem adódnak össze.
- Azaz egy ügyfél része maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, úgy, hogy ebből legfeljebb 1,5 millió eurónak, illetve 56.250 eurónak megfelelő forintösszeget tehet ki a bankgarancia-, bankgarancia-keret, faktoring-ügyletekre vállalt garanciavállalások együttes összege.
- A szegmentálás alapján forgótőkehiteleknek tekintendők azok az ügyletek, amelyeknél a hitel, kölcsön
  - éven belüli forrásigényt elégít ki, ill.
  - ahol azonosítható, hogy éven túli forrásokból megvalósuló működés- és forgóeszköz-finanszírozást szolgál a hitel.

A fentiek alapján forgótőkehitelek pl. az alábbi ügyletek:

- az éven belüli forgóeszköz-hitelek, -hitelkeretek, kölcsönügyletek,
- az éven túli forgóeszköz-hitelek, - hitelkeretek, kölcsönügyletek,
- folyószámlahitelek, -hitelkeretek, beleértve a kártyahitel-típusú ügyleteket, gyorshiteleket stb. is,
- vállalkozói hitelkeretek (amennyiben részben v. egészben működésfinanszírozást szolgálnak).

- Beruházási ügyleteknek tekintendők azok az ügyletek, amelyek a hitel-felhasználási célt tekintve alkalmasak
    - a tevékenység bővítésére,
    - immateriális javak és tárgyi eszközök vásárlására, létesítésére, korszerűsítésére,
    - új gépek és berendezések vásárlására,
    - kapacitásbővítésre és
    - fejlesztések finanszírozására.
- A fentiek alapján beruházási ügyletek
- a termelőeszköz beszerzéséhez igénybe vett pénzügyi lízingügyletek
  - az éven túli beruházási hitelügyletek

A piaci díjat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. évente felülvizsgálja és közli.

A bizottsági határozatok alapján a támogatástartalom-számítás a 2013. december 31-jéig megkötött készfizető kezességvállalási szerződésekre terjed ki, amelyek új hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződésekhez kapcsolódnak.