

## HIRDETMÉNY

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető  
kezeségvállalási díjairól

módosításokkal egységes szerkezetben

Hatályos: 2013. március 1-jétől

2013.

## Tartalomjegyzék

<b>I. Készfizető kezességvállalási díj</b> .....	3
I.1. A készfizető kezességvállalási díj mértéke, díjfizetés mód .....	3
I.1.1. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére költségvetési viszontgaranciával...3	3
I.1.1.1. Általános esetben .....	3
I.1.1.2. Kis-és középvállalkozásnak minősülő víziközmű társulatok részére .....	4
I.1.1.3. Támogatástartalom összegének korlátozásába ütköző ügyletek.....	5
I.1.1.4. Kis-és középvállalkozásnak külön jogszabály által nyújtott hitelek esetén .....	6
I.1.2. Új Széchenyi Viszontgarancia Program alapján vállalt ügyletek esetén.....	6
I.1.3. KKV-nak minősülő, és nagyvállalati ügyfelek részére költségvetési viszontgarancia nélkül	6
I.1.4. Helyi önkormányzatok és azok társulásai esetén.....	6
I.1.5. Helyi önkormányzatok KKV-nak nem minősülő vállalkozásai esetén .....	7
I.1.6. Társasházak hiteleihez kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén költségvetési viszontgarancia nélkül .....	7
I.1.7. A támogatásokhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén .....	7
<b>II. Minimum díj</b> .....	8
<b>III. Díjszámítás módja</b> .....	8
III.1. Maximum 1 éves futamidejű és éven túli futamidejű kezességvállalás esetén évenkénti díjfizetésekor .....	9
III.2. Éven túli futamidejű készfizető kezességvállalás esetén egyösszegű, a teljes futamidőre előre történő díjfizetésekor.....	10
III.3. Az Európai terv Agrár-hitel programjával kapcsolatos hitel esetén .....	10
III.4. Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó kezességvállalás esetén.....	10
III.5. A hazai és az európai uniós támogatáshoz kapcsolódó készfizető kezesség esetén.....	11
<b>IV. Prolongáció esetén felszámított díj</b> .....	11
IV.1. Díj mértéke .....	11
IV.2. Díjfizetés módja .....	11
IV.3. Díjszámítás módja.....	11
IV.4. Prolongált hitelösszeg .....	12
IV.5. A prolongáció futamideje.....	12
IV.6. Minimum díj .....	12
<b>V. Ügyviteli díj, kezelési díj</b> .....	12
V.1. Ügyviteli díj felszámítása.....	12
V.2. Az ügyviteli díj meghatározása .....	12
V.3. Az ügyviteli díj.....	13
V.4. Kezelési díj .....	13
<b>VI. Rendelkezésre állási díj</b> .....	13
VI.1. A rendelkezésre állási díj felszámítása.....	13
VI.2. A rendelkezésre állási díj meghatározása .....	13
VI.3. A rendelkezésre állási díj .....	13
VII. A készfizető kezességvállalási díj támogatástartalma.....	14
<b>1.sz. melléklet</b> – Az együttműködési megállapodásokra vonatkozó rendelkezések .....	15
<b>2.sz. melléklet</b> – A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalási díjairól szóló Hirdetményhez.....	19

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

**Hatályos: 2013. március 1-jétől**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

- hitelhez, bankgaranciához, faktoringhoz és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló üzletszabályzata
- az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzata,
- az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások hiteleihez és az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló üzletszabályzata,
- az európai uniós pályázatok kedvezményezettjei számára nyújtandó támogatások visszafizetéséhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló üzletszabályzata,

alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt készfizető kezességért a pénzügyi intézmény, illetve a kedvezményezett e Hirdetményben meghatározott díjakat köteles fizetni. A pénzügyi intézményekkel kötött együttműködési megállapodásoknál az általános esetben alkalmazottól eltérően az 1. számú mellékletben megállapított díjszabás alkalmazandó.

**I. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ**

**I.1. A készfizető kezességvállalási díj mértéke, díjfizetési mód**

**I.1.1. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére költségvetési viszontgaranciával**

**I.1.1.1. Általános esetben**

**I.1.1.1.1. 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
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsön-szerződés	2,00 % 2,20 % <sup>1</sup>
Bankgarancia- ill. bankgaranciakeret szerződés	1,60 %
Faktoring keretszerződés	2,00 %

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

<sup>1</sup> Azon ügyletek esetében, amelyekben a hitelszerződéshez biztosítékként a Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül csak magánszemély készfizető kezessége kapcsolódik.

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

Szerződés	Évenkénti díjfizetési módozat esetén	Egyösszegű díjfizetési módozat <sup>2</sup>			
		2 év	3 év	4 év	5 év
		futamidő esetén			
Hitel-, hitelkeret-, ill. Kölcsönszerződés	2,00 %	2,80%	3,50%	4,20%	4,80%
Bankgarancia-, ill. bankgarancia-keretszerződés	1,60 %	2,20%	2,80%	3,40%	3,90%
Pénzügyi lízingszerződés	2,00 %	2,80%	3,50%	4,20%	4,80%

**I.1.1.1.2. 100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitelszerződéshez kapcsolódóan a díj mértéke évi**

Szerződés	A díj mértéke
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsön-szerződés	1,80-2,20 %
Bankgarancia-, ill. bankgarancia-keretszerződés	1,40-1,80 %
Faktoring keretszerződés	1,60-2,00 %
Pénzügyi lízingszerződés	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.1.1.2. Kis- és középvállalkozásnak minősülő víziközmű társulatok részére nyújtott hitelek esetén a készfizető kezességvállalási díj mértéke évi**

Szerződés	A díj mértéke
Hitel	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.

<sup>2</sup> Egyösszegű díjfizetési módozat csak a maximum 100 millió Ft összegű hitelszerződéshez kapcsolódó készfizető kezességvállalási kérelmek esetén választható.

### I.1.1.3. Támogatástartalom összegének korlátozásába ütköző ügyletek esetén

Azon kérelmek esetén, ahol új készfizető kezességvállalási szerződés megkötésével a már meglévő, a Garantiqa által garantált ügylet kiváltására kerül sor, és az 1.1.1. szerinti díjak valamelyikének alkalmazása mellett a de minimis szabályok és az agrár de minimis szabályok adta támogatástartalom összegének korlátozásába ütközik a kezességvállalás, a megújítás esetén alkalmazott díj, feltéve, hogy így megfelel az ügylet a vonatkozó szabályozásnak.

Általános vállalkozásokra vonatkozóan

Szerződés	A díj mértéke
Bankokkal kötött megállapodás alapján forgóeszköz-hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	5,70 %
Bankokkal kötött megállapodás alapján beruházási-hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	3,00 %
Maximálisan 100 M Ft összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	4,60 %
Maximálisan 100 M Ft összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	2,10 %
100 millió Ft-ot meghaladó összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügylet esetén	5,70 %
100 millió Ft-ot meghaladó összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügylet esetén	3,80 %

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	2,80 %
Maximálisan 100 M Ft összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	1,50 %
Maximálisan 100 M Ft összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügyletek esetén	2,10 %
100 millió Ft-ot meghaladó összegű forgóeszközhitelhez kapcsolódó ügylet esetén	3,90 %
100 millió Ft-ot meghaladó összegű beruházási hitelhez kapcsolódó ügylet esetén	1,90 %

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

**I.1.1.4. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére - külön jogszabály alapján nyújtott hitelek esetén**

**I.1.1.4.1. 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.1.2. Új Széchenyi Viszontgarancia Program alapján az MV – Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. viszontgaranciájával vállalt ügyletek esetén**

Szerződés	A díj mértéke évi
Beruházási hitel	1,7 %
Támogatást megelőlegező hitel	1,7 %

- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.

**I.1.3. Kis- és középvállalkozásnak minősülő, és nagyvállalati ügyfelek részére - költségvetési viszontgarancia nélkül a díj mértéke évi**

Szerződés	A díj mértéke	
	KKV körben	Nagyvállalati körben
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsön-szerződés	3,50-4,00 %	4,50-5,00 %
Bankgarancia- ill. bankgarancia keret szerződés	2,50-3,00 %	3,00-3,50 %
Faktoring keretszerződés	3,00-3,50 %	3,00-3,50 %
Pénzügyi lízingszerződés	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.1.4. Helyi önkormányzatok és azok társulásai esetén**

Szerződés	A díj mértéke évi
Hitel	1,00-1,50 %
Kötvénykibocsátás	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.1.5. Helyi önkormányzatok KKV-nak nem minősülő vállalkozásai esetén

- viszontgarancia nélkül

Szerződés	A díj mértéke évi
Hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződés	2,70-3,50 %
Kötvénykibocsátás	1,00-3,50 %

- önkormányzat 100 %-os készfizető kezességvállalásával

Szerződés	A díj mértéke évi
Hitel	1,00-1,50 %
Kötvénykibocsátás	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.1.6. Társasházak hiteleihez kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén, költségvetési viszontgarancia nélkül a díj mértéke évi

Szerződés	A díj mértéke évi
Hitel	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.1.7. A támogatásokhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén a díj mértéke évi

Támogatási szerződéshez kapcsolódóan	Évenkénti díjfizetési módozat esetén
Támogatási összeg	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 2.7. B képlet alapján állapítja meg a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

## II. MINIMUM DÍJ

Az 1.1. - 1.7. 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 14.3 és 14.4 pontja, valamint „az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló” Üzletszabályzat 15.3 és 15.4 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 rülirozó 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. kölcsönszerződése, kötvénykibocsátásai (HUF és deviza egyaránt)</li> <li>• Önkormányzati tulajdonú vállalkozások hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződése (HUF és deviza egyaránt)</li> </ul>	1,10
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minden egyéb esetben, de különösen</li> <li>• HUF és deviza hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződése</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-ig megkötött szerződések esetén

$$dijösszege = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napokszáma}{360}$$

2010. március 1-től

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * kamattartan\_szorzó * \frac{napokszáma}{360}$$

### III.2. Éven túli futamidejű készfizeő kezességvállalás esetén egyösszegű, a teljes futamidőre előre történő díjfizetėskor

2010. február 28-ig megkötött szerzėdėsek esetén

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100}$$

2010. március 1-től

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * kamattartan\_szorzó * \frac{díjmérték}{100}$$

### III.3. Az Európa terv Agrár-hitel programjával kapcsolatos hitel esetén

A díjszámítás a Hirdetmény 1.1.4.1. pontjának megfelelően történik.

### III.4. Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó kezességvállalás esetén

#### A.

2010. február 28-áig megkötött szerzėdėsek esetén

$$díjösszege = névérték * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napokszáma}{360}$$

2010. március 1-jétől

$$díjösszege = névérték * \frac{díjmérték}{100} * kamattartan\_szorzó * \frac{napokszáma}{360}$$

#### B.

##### B.1.

mennyiben az adós kötvénykibocsátásból eredő tartozása nagyobb vagy egyenlő, mint a kezes kötelezettségvállalásának maximális összege: A

$$díjösszege = kötelezettségvállalás\ maximális\ összege * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napokszáma}{360}$$

##### B.2.

mennyiben az adós kötvénykibocsátásból eredő tartozása kisebb, mint a kezes kötelezettségvállalásának maximális összege: A

$$díjösszege = fennálló\ tartozás * \frac{díjmérték}{100} * \frac{napokszáma}{360}$$

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.5. A hazai és az európai uniós támogatáshoz kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén

#### A. Évenkénti díjfizetés esetén

$$díjösszege = \text{garantált támogatásösszeg} * \frac{díjmérték}{100} * \frac{\text{napokszáma}}{360}$$

#### B. Egyösszegű díjfizetés esetén

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

i= évek száma

n= maximum 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 támogatástartalom összege a de minimis szabályokba ütközik. Ebben az esetben a Hirdetmény 2. számú mellékletének 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 1.1.1, az 1.1.2., az 1.1.3. az 1.2., az 1.3., az 1.4., az 1.5 és az 1.6. pontokban megfogalmazott esetekben:

A díj összege a prolongált hitelösszeg garantált hányada alapján kerül megállapításra a 3.1. szerinti képlet szerint.

Az 1.1.4. szerinti külön jogszabály alapján nyújtott hitelek esetén:

Az Európa terv Agrár-hitel program keretében nyújtott kölcsön esetében a díjszámítás az eredeti készfizető kezességvállalási szerződésben rögzítettek szerint történik.

Az 1.7. esetben a támogatás garantált összege alapján a 3.7. "A" illetve "B" képlet szerint.

#### **IV.4. Prolongált hitelösszeg**

Prolongált hitelösszegnek a pénzügyi intézmény által megküldött szerződésmódosításban szereplő – jelen Hirdetmény 3. 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 Zrt. 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**

A minimum díj: 5000.- Ft.

### **V. ÜGYVITELI DÍJ, KEZELÉSI 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 14.1. pontjában, „együtműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló Üzletszabályzat 15.1. pontjában "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 3. 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.

### V.4. 4. Kezelési díj

A támogatáshoz kapcsolódó készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor fizetendő díj.

A díj összege: 0 FT

## VI. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ

### VI.1. A rendelkezésre állási díj felszámítása

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. rendelkezésre állási díjat számít fel - "a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról" szóló Üzletszabályzat 14.1. pontjában, „együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló Üzletszabályzat 15.1. pontjában foglaltak szerint abban az esetben, ha a Hitelintézet a beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg a beváltás felfüggesztését kéri, mert az adóssal vagy a Garantiqán kívüli kezessel a tartozás halasztott vagy részben történő megfizetésében állapodik meg.

### VI.2. A rendelkezésre állási díj meghatározása

A rendelkezésre állási díj a beváltási kérelemben szereplő, beváltani kívánt összeg után kerül meghatározásra.

### VI.3. A rendelkezésre állási díj

A díj mértéke 1 %

A díj számítási módja:

rendelkezésre állási díj összege= beváltani kívánt összeg \* díj mérték

ahol a beváltani kívánt összeg a beváltási kérelemben megjelölt összeg.

## 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 szerződéséhez, a bankgarancia keretszerződéséhez és a faktoring keretszerződéséhez 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

Jelen Hirdetmény a 2013. március 1-jén lép hatályba.

Az Európa terv Agrár-hitel program keretében nyújtott hitelekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási szerződéseknél az évenkénti díjfizetés és a prolongáció az eredeti készfizető kezességvállalási szerződésben rögzített díjazás szerint történik.

Auth Henrik  
elnök-vezérigazgató

## 1. számú melléklet

### Az együttműködési megállapodásokra vonatkozó rendelkezések

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.

#### I. Hitel- és megállapodás- típusok:

##### 1. Széchenyi kártyahitel

1.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke: 1,70%

1.2. Futamidő: maximum 1 év, + egy évvel meghosszabbítható

1.3. Díjszámítás módja

$$díjösszege = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizető kezességmértéke}}{100} * \frac{\text{díjmérték}}{100}$$

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: maximum 3 év

2.3. Díjszámítás módja

$$díjösszege = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizető kezességmértéke}}{100} * \frac{\text{díjmérték}}{100} * \text{kamattartam\_szorzó} * \frac{\text{napokszáma}}{360}$$

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: maximum 10 év

### 3.3. Díjszámítás módja

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napokszáma}{360}$$

Kamattartam szorzó: 1,1

## 4. Széchenyi Önerő kiegészítő hitel

4.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke: 1,70%

4.2. Futamidő: maximum 10 év

4.3. Díjszámítás módja:

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napokszáma}{360}$$

Kamattartam szorzó: 1,1

## 5. Széchenyi Támogatást megelőlegező hitel

5.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke: 1,70%

5.2. Futamidő: maximum 5 év

5.3. Díjszámítás módja:

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napokszáma}{360}$$

Kamattartam szorzó: 1,1

5.4. Díjfizetés módja: évenkénti díjfizetési módozat

## 6. Kártya-típusú hitelek

Jelenleg hatályos együttműködési megállapodások (szerződő fél, és a termék megnevezése):

K&H Bank Zrt. (KHB-Kártya típusú hitelek)

OTP Bank Nyrt. (LendületPlusz, Egyensúly hitel)

Raiffeisen Bank Zrt. (Vállalkozói Folyószámlahitel, Cégkölcson, GHG fedezetes hitelkonstrukciók kivezető terméke)

UniCreditbank Hungary Zrt. (Hitelautomata Extra, Hitelautomata Extra Hitelkönnyítő)

CIB Bank Zrt.(Dinamikus Folyószámlahitel, Zöldhullám Extra, Zöldhullám Extra Exit)

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (Forrás Plusz)

Sopron Bank Zrt.(SB Folyószámlahitel)

MKB Zrt.(MKB 1x1 Folyószámlahitel Plusz, MKB 1x1 Stabilitáshitel)

KDB Bank (Magyarország) Zrt. (Pulzus Folyószámlahitel)

Oberbank AG Magyarországi fióktelep (Express)

Magyarországi Takarékbank Zrt.(MTB Takarékhitel)



**6.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:**

- 2010. február 28-ig: 1,70%
- 2010. március 1-től: 2,20%

**6.2. Díjfizetés módja:** évenkénti díjfizetés

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

**6.3. Minimum díj**

A minimum díj: 5000.- Ft.

**7. Speciális Forgóeszközhitel:**

Jelenleg hatályos együttműködési megállapodások (szerződő fél, és a termék megnevezése):

OTP Bank Nyrt. (Új Forrás Forgóeszközhitel)

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

**7.2. Díjfizetés módja:** évenkénti díjfizetés

**7.3. Minimum díj:**

A minimum díj: 5000.- Ft.

## **II. Limitek az egyes megállapodásokhoz, illetve megállapodás-típusokhoz kapcsolódóan**

### **1. Az adósra vonatkozó limitek**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. - a kockázatának mérséklése céljából – egy adósnak egy időben - az új kérelemmel együtt:

- a) együttműködési megállapodások keretében maximum 100 millió Ft összegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet,
- b) a Széchenyi Kártya Folyószámla- és a Kártya- típusú hitel esetén legfeljebb 25 M Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet
- c) Széchenyi Forgóeszköz és Speciális forgóeszközhiteltek esetén legfeljebb 25 M Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet.

### **2. Az un. Kötelező Kezesekre vonatkozó limitek**

A együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat 9.2.4. pontjában meghatározott Kötelező Kezesekre vonatkozóan a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. - a kockázatának mérséklése céljából - a következő limiteket állapítja meg.

A Kötelező Kezes a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása mellett

- a) Széchenyi Kártya Folyószámla- és a Kártya-típusú hitelhez legfeljebb 25 M Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet;
- b) Széchenyi Forgóeszközhitel és Speciális Forgóeszköz-hitelhez legfeljebb 25 M Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet.

A fentiekben meghatározott összegek a hitelszerződésekben meghatározott együttes összeget jelenti.

Ha a Garantiqa Hitelgarancia Zrt ugyanazon adós vonatkozásában több hitelszerződéshez is készfizető kezességet vállal, a hitelszerződésekben szereplő valamennyi hitelösszeget össze kell adni. Ütemezett törlesztés esetén a hitelösszeget visszafizetett törlesztőrészekkel csökkenteni kell, ha a Bank a törlesztés tényét a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-nek írásban bejelenti.

**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	5,1 %
2/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján	5,8 %
2/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	3,1 %
3/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	4,7 %
3/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,2 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	5,8 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	3,9 %

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	4,8 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	2,9 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	1,6 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,2 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	4,0 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,0 %

## 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:

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

- 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 forgótőkehitelnek 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 forgótőkehitelnek pl. az alábbi ügyletek:

- az éven belüli forgóeszközhitel, -hitelkeretek, kölcsönügyletek,
  - az éven túli forgóeszközhitel, - hitelkeretek, kölcsönügyletek,
  - folyószámlahitelek, -hitelkeretek, beleértve a kártyahitel-típusú ügyleteket, gyorshiteleket stb. is,
  - vállalkozói hitelkeretek (amennyiben részben vagy 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-ig megkötött készfizető kezességvállalási szerződésekre terjed ki, amelyek új hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződésekhez kapcsolódnak.