

## HIRDETMÉNY

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető  
kezeségvállalási díjairól

Hatályos: 2013. november 18-ától

2013.

## Tartalomjegyzék

<b>I. Készfizető kezességvállalási díjaink</b> .....	4
I.1. A készfizető kezességvállalási díj mértéke, díjfizetés mód .....	4
I.1.1. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére költségvetési viszontgaranciával... 4	
I.1.2. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére költségvetési viszontgaranciával 100 millió Ft-ot meghaladó összegű – éven túli, vagy éven belüli – hitelszerződéshez .....	5
I.1.3. Új Széchenyi Viszontgarancia Program alapján vállalt ügyletek esetén .....	6
I.1.4. Csökkentett támogatástartalmú díj.....	6
I.2. A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén.....	6
<b>II. Minimum díj</b> .....	7
<b>III. Díjszámítás módja</b> .....	7
Fogalmak .....	7
<b>IV. Szerződés módosítás, valamint prolongáció esetén felszámított díj</b> .....	9
IV.1. Díj mértéke .....	9
IV.2. Díjfizetés módja .....	9
IV.3. Díjszámítás módja.....	9
IV.4. Prolongált hitelösszeg .....	9
IV.5. A prolongáció futamideje.....	9
IV.6. Minimum díj .....	10
<b>V. Ügyviteli díj, kezelési díj</b> .....	10
V.1. Ügyviteli díj felszámítása.....	10
V.2. Az ügyviteli díj meghatározása .....	10
V.3. Az ügyviteli díj.....	10
V.4. Kezelési díj .....	11
<b>VI. Rendelkezésre állási díj</b> .....	11
VI.1. A rendelkezésre állási díj felszámítása.....	11
VI.2. A rendelkezésre állási díj meghatározása .....	11
VI.3. A rendelkezésre állási díj .....	11
<b>VII. A készfizető kezességvállalási díj támogatástartalma</b> .....	12
<b>VIII. A készfizető kezességvállalási díjhoz kapcsolódó támogatás</b> .....	13
<b>IX. A Hirdetmény alkalmazása</b> .....	13
<b>1.sz. melléklet</b> – Az együttműködési megállapodásokra vonatkozó rendelkezések... ..	14
<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. november 18-ától**

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.

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által 2013. június 17-én a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben végrehajtott tőkeemelésnek köszönhetően az állami viszontgaranciával fedezett kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek ügyletei után felszámításra kerülő kezességvállalási díjak tovább csökkennek annak érdekében, hogy a tőkeemelés által biztosított gazdasági előnyt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. teljes egészében átadja. A díjcsökkentés általános érvénnyel valamennyi, a Hirdetmény hatályba lépését követően létrejött, állami viszontgaranciával fedezett kezességvállalással érintett ügyletre kiterjed.

Az érvényes díjak meghatározásával közzétesszük - a 80 %-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezességvállalás esetén - a hitel összegére vetítetten megállapított díj mértékét és az ezzel egyenértékű, kezességvállalással biztosított összegére (garantált tőkére) vetítetten megállapított díjakat.

A Garantiqa által számlázott díj a 1310/2013. (VI. 7.) számú Kormányhatározat alapján adható díjtámogatás összegét is tartalmazza. A számlázás alapja továbbra is az ügylet összegének kezességvállalással biztosított hányada úgy, hogy a számításnál azt a díjmértéket érvényesítjük, amely a garantált összegre vetítetten került megállapításra. Így a fizetendő díj összege azonos a hitel összege alapján, a hitel összegére vetített díjmértéknek megfelelően számítottal feltéve, hogy a kezességvállalásunk 80 %-os mértékű, és csak a tőkére vonatkozik.

## I. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJAINK

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

#### I.1.1. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek (továbbiakban: KKV-k) részére költségvetési viszontgaranciával:

- Maximum 100 millió Ft összegű – éven túli, vagy éven belüli – ügylethez (hitel-, hitelkeret-, kölcsönszerződés, bankgarancia-, bankgarancia-keretszerződés, factoring keretszerződés, pénzügyi lízingszerződés - továbbiakban együtt Hitelszerződés) kapcsolódóan;
- Együttműködési megállapodás keretén belül kötött Hitelszerződéshez kapcsolódóan:

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Beruházási-, EU-s támogatás önrészhez, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel*	Hitelösszeg**	1,05 %
	Garantált összeg***	1,3125 %
Forgóeszközhitel, speciális forgóeszközhitel*	Hitelösszeg**	1,25 %
	Garantált összeg***	1,5625 %
Hitelkeret, rulírozó forgóeszközhitel, folyószámlahitel	Hitelösszeg**	1,3600 %
	Garantált összeg***	1,70 %
Kártya típusú hitel	Hitelösszeg**	1,44 %
	Garantált összeg***	1,80 %
Kivezető hitel	Hitelösszeg**	1,60 %
	Garantált összeg***	2,00 %
Bankgarancia, bankgarancia keret	Hitelösszeg**	1,0400 %
	Garantált összeg***	1,30 %
Pénzügyi lízing és factoring	Hitelösszeg**	1,44 %
	Garantált összeg***	1,80 %

\*A VIII. pont szerinti garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezesség esetén a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj beruházási-, EU-s támogatás önrészhez és előfinanszírozáshoz nyújtott hitelek esetén nem haladhatja meg a teljes hitelösszegre vetített 0,3%-ot, míg forgóeszköz- valamint speciális forgóeszközhitel esetén a 0,5%-ot.

\*\*A hitel összegére vetített díj tájékoztató jellegű, 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

\*\*\*

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

- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.
- Minimum díj – melynek összege 5000,- Ft - felszámításra kerülhet.

**I.1.2. Kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek részére költségvetési viszontgaranciával 100 millió Ft-ot meghaladó összegű – éven túli, vagy éven belüli – hitelszerződéshez kapcsolódóan:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Beruházási-, EU-s támogatás önrészhez, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel*	Hitelösszeg**	1,05 %
	Garantált összeg***	1,3125 %
Forgóeszközhitel, speciális forgóeszközhitel*	Hitelösszeg**	1,25 %
	Garantált összeg***	1,5625 %
Hitelkeret, rulírozó forgóeszközhitel, folyószámlahitel	Hitelösszeg**	1,2 % - 1,68 %****
	Garantált összeg***	1,5 % - 2,1 %****
Bankgarancia, bankgarancia keret	Hitelösszeg**	0,88 % - 1,36 %****
	Garantált összeg***	1,10 % - 1,70 %****
Pénzügyi lízing és faktoring	Hitelösszeg**	1,12 % - 1,60 %****
	Garantált összeg***	1,40 % - 2,00 %****

\*A VIII. pont szerinti garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezesség esetén a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj beruházási-, EU-s támogatás önrészhez és előfinanszírozáshoz nyújtott hitelek esetén nem haladhatja meg a teljes hitelösszegre vetített 0,3%-ot, míg forgóeszköz- valamint speciális forgóeszközhitel esetén a 0,5%-ot.

\*\*A hitel összegére vetített díj tájékoztató jellegű, 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

\*\*\*

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

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

- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.
- Minimum díj – melynek összege 5000,- Ft - felszámításra kerülhet.

**I.1.3. Új Széchenyi Viszontgarancia Program alapján az MV – Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. viszontgaranciájával vállalt ügyletek esetén:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Beruházási hitel <sup>*</sup>	Hitelösszeg <sup>**</sup>	1,05 %
	Garantált összeg <sup>***</sup>	1,3125 %
Támogatást megelőlegező hitel <sup>*</sup>	Hitelösszeg <sup>**</sup>	1,05 %
	Garantált összeg <sup>***</sup>	1,3125 %

\*A VIII. pont szerinti garanciadíj támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezesség esetén a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj beruházási- és támogatást megelőlegező hitelek esetén nem haladhatja meg a teljes hitelösszegre vetített 0,3%-ot.

\*\*A hitel összegére vetített díj tájékoztató jellegű, 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

\*\*\*

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

- Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.
- Minimum díj – melynek összege 5000,- Ft - felszámításra kerülhet.

**I.1.4. Csökkentett támogatástartalmú díj (támogatástartalom összegének korlátozásába ütköző ügyletek esetén)**

Amennyiben a kérelem az új készfizető kezességvállalási szerződés megkötésével a már meglévő, a Garantiqa által garantált ügylet kiváltására irányul, de az I.1.1., I.1.2. szerinti díjak valamelyikének alkalmazása mellett a de minimis szabályok és az agrár de minimis szabályok adta támogatástartalom összegének korlátozásába ütközne a kezességvállalás, a pénzügyi intézmény a 2. számú mellékletben meghatározott szegmentáció szerinti piaci díj 0,1 %-kal csökkentett díjmértéke mellett kérheti a készfizető kezességvállalást, amennyiben ezáltal az ügylet a fenti szabályoknak megfelel.

**I.2. A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>*</sup>	0,95 %
	Garantált összeg <sup>**</sup>	1,1875 %

\*A hitel összegére vetített díj tájékoztató jellegű, 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

\*\*

$$\text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.

Minimum díj – melynek összege 5000,- Ft - felszámításra kerülhet.

## II. MINIMUM DÍJ

Minimum díj – melynek összege 5000,- Ft - felszámításra kerülhet.

## III. A DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA

A díjszámítás "a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizeő kezességvállalásról" szóló Üzletszabályzat 14.3 és 14.4 pontja, valamint „az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizeő kezességvállalásról szóló” Üzletszabályzat 15.3 és 15.4 pontja szerint történik az alábbi kiegészítésekkel:

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

díjmérték: a garantált összegre vetítetten megállapított díjmérték

## 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.

### Diszkonttényező

A Pénzügyminisztérium által közzétett referencia alapkamatláb.

### Futamidő

- A díj számítása szempontjából a futamidő első napja a készfizeő kezességvállalási szerződés kelte, utolsó napja a hitelszerződés végső lejáratára (vagy ha ettől eltér a készfizeő 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

<b>Megnevezés</b>	<b>Kamattartam szorzó mértéke</b>
<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. kölcsönszerződésai, kötvénykibocsátásai (HUF és deviza egyaránt)</li> <li>• Önkormányzati tulajdonú vállalkozások hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződésai (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. kölcsönszerződés</li> <li>• Faktoring keretszerződés</li> <li>• Pénzügyi lízingszerződés</li> <li>• HUF és devizás közraktárjegy-hitel</li> </ul>	1,20



#### **IV. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁS, VALAMINT PROLONGÁCIÓ ESETÉN FELSZÁMÍTOTT DÍJ**

##### **IV.1. Díj mértéke**

Amennyiben a beruházási és forgóeszközhitel, az EU-s támogatás önrészéhez és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel, valamint a speciális forgóeszközhitel szerződéshez kapcsolódó készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére 2011. június 19-ét követően került sor, e szerződések módosítása esetén, amennyiben a módosítás hitelkiváltáshoz kapcsolódik, a készfizető kezességvállalási szerződés módosításával a kezességvállalás díját a Hirdetmény I.1.1. pontjának és a I.1.2. pontjának megfelelően kell megállapítani.

Minden más szerződés módosításakor, prolongációjakor a díj mértéke megegyezik a készfizető kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számlában 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**

A díj összege a prolongált hitelösszeg garantált hányada alapján kerül megállapításra az alábbi képlet szerint, a garantált összegre megállapított díj mértékének megfelelően:

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

##### **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 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 számítottn 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**

Minimum díj – melynek összege 5000,- Ft - felszámításra kerülhet.

### **V. ÜGYVITELI DÍJ, KEZELÉSI DÍJ**

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

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyviteli díjat számíthat fel - "Ahitelhez, 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 "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:

- egyes kezességvállalási szerződés módosítása,
- fedezetcsere,
- fedezetkiengedés,
- faktoring keretszerződésbe bevont vevők személyének változása.

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.

#### **V.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 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 1. b) pontja, a 2006. december 15-i 1998/2006/EK bizottsági rendelet 2. cikke és a 2012. április 15-i 360/2012/EU bizottsági rendelet 2. cikke alapján de minimis támogatásnak, a 2007. december 20-i 1535/2007/EK rendelet alapján agrár de minimis támogatásnak, 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.

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 KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁMOGATÁS (GARANCIADÍJ-TÁMOGATÁS)

A Kormány 1310/2013. (VI. 7.) Korm. határozata (a KKV-szektor hitelezésének elősegítése érdekében a kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának növelésére javasolt lépésekről) alapján garanciadíj-támogatásban részesülnek a KKV-k

- a **2013. június 15-től** kibocsátott **forgóeszköz-, beruházási-, illetve európai uniós támogatás önerő- és előfinanszírozásra** nyújtott új hitelek és hitelkiváltások esetén, a hitel teljes futamidejére.

A KKV a kezességvállalási díjhoz **évente, a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,75%-át kitevő garancia-díjtámogatásra jogosult**. Ha ezen ügyletekhez kapcsolódóan a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a hitel **tőkeösszegére 80%-os** mértékű készfizető kezességet vállal, akkor a KKV által fizetendő éves kezességvállalási díj beruházási-, illetve EU-s támogatáshoz önrészhez és előfinanszírozhoz nyújtott hitelek esetén nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 0,3%-át, míg forgóeszköz- valamint speciális forgóeszközhitel esetén a 0,5%-ot.

valamint a fentiekén túl,

- a **2013. június 15-től** kibocsátott **egyéb új hitelek, bankgarancia-szerződések, termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízingszerződésekhez, továbbá faktoringszerződések** esetén, a hitel (bankgarancia, lízing, faktoring) teljes futamidejére, ha ezen ügyletekhez Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a hitelhez készfizető kezességet vállal. Ekkor a KKV a kezességvállalási díjhoz **évente, a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,75%-át kitevő garanciadíj-támogatásra jogosult**.

Ez a garanciadíj-támogatás **nem vonatkozik** a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióira (így a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre, Széchenyi Forgóeszközhitelre, Széchenyi Beruházási Hitelre, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre, Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre), mert ezek esetén a KKV-ék külön kormányhatározat alapján jogosultak garanciadíj-támogatásra.

A KKV-nak a kezességvállalási kérelem benyújtásakor szükséges megtennie a garanciadíj-támogatással kapcsolatos **nyilatkozatokat**.

A fentiek alapján felhívjuk a figyelmet arra, hogy a díjtámogatás kizárólag a 2013. június 15-től megkötött hitelszerződésekhez (illetve hitelkiváltásra irányuló módosításokhoz) kapcsolódó kezességvállalás esetén nyújtható.

## IX. A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA

Jelen Hirdetmény a 2013. november 18-án lép hatályba, azzal hogy rendelkezései a hatálybelépést követően megkötésre kerülő készfizető kezességvállalási szerződések vonatkozásában alkalmazandók.

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:

Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Garantált összeg	1,40 %

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

###### 1.3. Díjszámítás módja

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

###### 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:

Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Garantált összeg	1,60 %

###### 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

###### 2.5. Minimum díj: 5000. – Ft.

### 3. Széchenyi beruházási hitel

#### 3.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:

Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Garantált összeg	1,30 %

#### 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

#### 3.4. Díjfizetés módja: évenkénti díjfizetési módozat

#### 3.5. Minimum díj: 5000.- Ft.

### 4. Széchenyi Önerő kiegészítő hitel

#### 4.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:

Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Garantált összeg	1,30 %

#### 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

#### 4.4. Díjfizetés módja: évenkénti díjfizetési módozat

#### 4.5. Minimum díj: 5000.- Ft.

## 5. Széchenyi Támogatást megelőlegező hitel

### 5.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:

Díj vetítési alapja	Díj mértéke
Garantált összeg	1,30 %

5.2. **Futamidő:** maximum 5 év

5.3. **Díjszámítás módja:**

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

Kamattartam szorzó: 1,1

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

5.5. **Minimum díj: 5000.- Ft.**

## 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)

Oberbank AG Magyarországi fióktelep (Express)

Magyarországi Takarékbank Zrt.(MTB Takarékhitel)

Magyarországi Volksbank Zrt. (Együttműködési Hitel)

### 6.1. Készfizető kezességvállalási díj mértéke:

A Hirdetmény I.1.1. pontjában meghatározottak szerint.

### 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 Forgóeszközhitelk:**

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

OTP Bank Nyrt. (Új Forrás Forgóeszközhitel)  
MKB Zrt. (MKB 1x1 Forgóeszközhitel Plusz)  
CIB Bank Zrt. (CIB Dinamikus eseti hitel)

**7.1. Készízető kezességvállalási díj mértéke:**

A Hirdetmény I.1.1. pontjában meghatározottak szerint.

**7.2. Díjfizetés módja:** évenkénti díjfizetés

**7.3. Minimum díj** kerülhet megállapításra, melynek összege: 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 150 millió Ft összegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet azzal, hogy a készfizető kezességvállalás összege nem lehet több mint 120 millió Ft.
- 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	4,8 %
2/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján	6,0 %
2/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	3,6 %
3/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	4,9 %
3/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,4 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	5,6 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	3,8 %

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	3,9 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	2,3 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	1,5 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	0,9 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	3,9 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,9 %

## 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.