

# **HIRDETMÉNY**

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.  
készfizető kezességvállalási díjairól

Hatályos: 2018. július 1-től

2018.

## Tartalomjegyzék

<b>I.</b>	<b>A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE</b>	<b>3</b>
I.1.	ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (kölségvetési) viszontgaranciával	3
I.1.1.	Együttműködési megállapodás keretén belül:	3
I.1.2.	Egyedi bírálóat keretén belül:	4
I.2.	COSME Viszontgaranciával biztosított, egyedi bírálóatú ügyletekhez és portfóliógaranciához nyújtott kezességvállalás esetén	4
I.3.	Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén:	5
I.4.	Irinyi Garancia Program keretén belül igényelhető ügyletek esetén:	6
I.5.	A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén – kizárólag egyedi bírálóat alapján kerülhet sor a kezességvállalásra:	6
I.6.	Minimum díj	6
I.7.	Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:	6
<b>II.</b>	<b>DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA</b>	<b>6</b>
<b>III.</b>	<b>PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ</b>	<b>7</b>
III.1.	Díj mértéke	7
III.2.	Díjfizetés és a díjszámítás módja	7
<b>IV.</b>	<b>ÜGYVITELI DÍJ</b>	<b>8</b>
<b>V.</b>	<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ</b>	<b>8</b>
<b>VI.</b>	<b>A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA</b>	<b>8</b>
<b>1</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>9</b>
<b>2</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>12</b>
<b>3</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>13</b>
<b>4</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>16</b>

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

- hitelhez, garanciához, faktoringhoz és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: KKV Üzletszabályzat), azaz egyedi bíráló
- az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve garanciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat)

alapján vállalt készfizető kezességért a pénzügyi intézmény, illetve a kezességvállalási díjnak az adósra (a továbbiakban ügyfélre) történő továbbszámlázása esetén az ügyfél e Hirdetményben meghatározott díjakat köteles fizetni.

A Hirdetményben használt fogalmakat az 1. sz. melléklet illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vonatkozó Üzletszabályzata definiálja.

## I. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE

### I.1. ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával

#### I.1.1. Együttműködési megállapodás keretén belül:

Szerződés típusa (A Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 2.1 pontja alapján besorolva)	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beruházási hitel,</li> <li>• EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel,</li> <li>• pénzügyi lízing,</li> <li>• garancia,</li> <li>• garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,05 %	0,30%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,3125 %	
Dologi, vegyes biztosítékkal rendelkező folyószámlahitel; Biztosítéktól függetlenül <ul style="list-style-type: none"> <li>• forgóeszközhitel</li> <li>• többcélú hitelkeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,25 %	0,50%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5625 %	
Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított folyószámlahitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,36 %	0,61%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,70 %	
Kivezető hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,60 %	0,85%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,00 %	

<sup>1</sup>A kezességi díjtámogatást figyelembe véve, a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj. A kamattartam-szorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

<sup>3</sup> $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készfizető\ kezességmértéke}{100}$

I.1.2. Egyedi bírálat keretén belül:

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beruházási hitel</li> <li>EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel,</li> <li>pénzügyi lízing,</li> <li>garancia,</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,05 %	0,3%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,3125 %	
Bármely biztosítékkal rendelkező: <ul style="list-style-type: none"> <li>forgóeszközhitel,</li> <li>folyószámlahitel,</li> <li>többcélú hitelkeret</li> <li>faktoring</li> </ul> kivéve a kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított szerződéstípusoknál felsoroltak	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,25 %	0,5 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5625 %	
Kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított: <ul style="list-style-type: none"> <li>folyószámlahitel,</li> <li>többcélú hitelkeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,6%	0,85%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,0%	

Biztosíték alatt a vonatkozó Üzletszabályzatban meghatározott fogalmakat értjük.

<sup>1</sup>A kezességi díjtámogatást figyelembe véve, a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj. A kamattartamszorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

<sup>3</sup> $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100}$

**I.2. COSME Viszontgaranciával biztosított, egyedi bírálatú ügyletekhez és portfóliógaranciához nyújtott kezességvállalás esetén**

A COSME viszontgaranciát a COSME Program (Programme for Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-sized Enterprises) és az Európai Stratégiai Beruházási Alap (a továbbiakban: ESBA) az Európai Beruházási Terv keretében biztosítja. Az ESBA célja produktív beruházások finanszírozásának és végrehajtásának támogatás-elősegítése az Európai Unióban, és a finanszírozáshoz való hozzájárulás mértékének növelése.



Szerződés típusa <sup>5</sup>	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év (az ügyfél által fizetendő díj)
Beruházási hitel, Pénzügyi lízing	Garantált összeg <sup>3</sup>	0,7 %
Forgóeszközhitel, Bankgarancia, Bankgarancia keret	Garantált összeg <sup>3</sup>	0,9 %
Folyószámlahitel	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,2 %
Portfoliógarancia kezdő vállalkozások részére hiteltípustól függetlenül	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5 %

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

<sup>5</sup> A szerződés egyes típusaihoz tartozó készfizeő kezességvállalás fix mértéke az Üzletszabályzatok 3. számú melléklete alapján vehető igénybe.

### I.3. Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén:

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év <sup>4</sup> (az ügyfél által fizetendő díj)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beruházási hitel,</li> <li>EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel</li> <li>pénzügyi lízing</li> <li>garancia</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,2 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5 %
Bármely biztosítékkal rendelkező: <ul style="list-style-type: none"> <li>forgóeszközhitel</li> <li>folyószámlahitel</li> <li>többcélú hitelkeret</li> <li>faktoring</li> </ul> kivéve a kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított szerződéstípusoknál felsoroltak	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,4 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,75 %
Kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított: <ul style="list-style-type: none"> <li>folyószámlahitel,</li> <li>többcélú hitelkeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,5 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,875 %

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

<sup>4</sup>Jelen esetekben díjtámogatásra nincs mód. A kamattartamszorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

**I.4. Irinyi Garancia Program keretén belül igényelhető ügyletek esetén:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év <sup>4</sup> (az ügyfél által fizetendő díj)
Bármilyen típusú <ul style="list-style-type: none"> <li>• hitel (kivéve folyószámlahitel)</li> <li>• garancia</li> <li>• garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,25 %

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

<sup>4</sup>Jelen esetekben díjtámogatásra nincs mód. A kamattartamszorító alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

**I.5. A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén – kizárólag egyedi bírálat alapján kerülhet sor a kezességvállalásra:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	0,95 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,1875 %

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

**I.6. Minimum díj**

Az I.1.-I.5. pontok vonatkozásában a minimum díj: 5000,- Ft/számla.

**I.7. Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:**

	Széchenyi Kártya Folyószámlahitel	Széchenyi Forgóeszköz-hitel	Széchenyi Beruházási hitel	Széchenyi Önerő hitel	Széchenyi támogatást megelőlegező hitel
Díj vetítési alapja:	Garantált összeg				
Díj mértéke/év:	1,40%	1,60%	1,30%		
Minimum díj:	-	5000,-Ft			

**II. DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA**

A díjszámítás a KKV Üzletszabályzat 14.3 és 14.4 pontja, valamint a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.3 és 17.4 pontja szerint történik az alábbi kiegészítésekkel:

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.

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

*díjmérték*: a garantált összegre vetítetten megállapított díjmérték

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén:

Díjszámítás módja:  $dijösszege = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100} * \frac{díjmérték}{100}$

**kamattartam szorzó szerződéstípustól függő mértéke:**

A kezességvállalással biztosított szerződés típusok	Kamattartam szorzó mértéke		
	1,0	1,1	1,2
HUF garancia-, ill. HUF garanciakeret szerződés	X	-	-
HUF Hitelszerződés, hitelkeret szerződés, kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés	X	-	X
Deviza garancia-, ill. deviza garanciakeret szerződések	-	X	-
Több devizás garanciakeret szerződések	-	X	-
Széchenyi Forgóeszközhitel szerződés (HUF)	-	X	-
Széchenyi Beruházási Hitelszerződés (HUF)	-	X	-
Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelszerződés (HUF)	-	X	-
Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelszerződés (HUF)	-	X	-
Deviza hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések	-	-	X
Több célú, több devizás hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések	-	-	X
Factoring szerződés	-	-	X

### III. PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ

#### III.1. Díj mértéke

Megegyezik a készfizeő kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számlában rögzített díj mértékével, kivéve, ha a prolongáció miatt megnövekedett támogatást tartalom összege támogatási szabályokba ütközik. Ebben az esetben a Hirdetmény 3. számú melléklete szerint, az ügylet jellegének megfelelő piaci díjat számít fel. Bankgarancia, bankgarancia-keret (és factoring) ügyletek esetén a piaci díj 3,9%.

Amennyiben ismételt prolongáció során újból lehetőség nyílik támogatott díj alkalmazására, akkor a piaci díj felszámítása előtti számlában szereplő díjmérték szerinti díj kerül érvényesítésre.

COSME vizsgálgarancia esetén a díj mértéke minden esetben megegyezik a készfizeő kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számlában rögzített díj mértékével.

#### III. 2. Díjfizetés és a díjszámítás módja

A díjfizetés és a díjszámítás módja megegyezik a készfizeő kezességvállalási szerződés létrejöttkor alkalmazottakkal.

#### IV. ÜGYVITELI DÍJ

<b>Díjmeghatározás alapja a garantált összeg (a módosításkor fennálló hiteltartozás alapján számított összeg)</b>	<b>Ügyviteli díj Ft</b>
25.000.000 Ft-ig	10.000
25.000.001- 50.000.000 Ft-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.

COSME viszontgaranciával biztosított Portfoliógarancia esetén ügyviteli díj nem kerül felszámításra.

#### V. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ

A díj mértéke egyszeri 1 %

A díj számítási módja:

Rendelkezésre állási díj összege= beváltani kívánt összeg \* rendelkezésre állási díj mérték, ahol a beváltani kívánt összeg a hátraléki kimutatásban megadott tőke és kamattartozás (kamatszerűen fizetett járulék tartozás) kezességvállalás mértékével arányos összege.

#### VI. A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA

Jelen Hirdetmény 2018. július 1-től lép hatályba, azzal hogy rendelkezései a hatálybalépést követően benyújtásra kerülő (benyújtásnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez a kérelem első benyújtását kell tekinteni) készfizető kezességvállalási kérelmek valamint a hatálybalépését követően benyújtott beváltás felfüggesztésére irányuló kérelmek vonatkozásában alkalmazandók.

dr. Búza Éva  
vezérigazgató



1 számú melléklet

**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. Ha valamely ügylet vonatkozásában rendelkezésre tartási idő került megállapításra, és ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig lejárt, akkor az adós által igénybevetett, de még meg nem fizetett tőkéből fennálló tartozás összegét kell figyelembe venni. Ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig még nem járt le, akkor a Zrt. a pénzügyi intézmény által folyósított és a még rendelkezésre tartott összeget tekinti fennálló tőketartozásnak. (Devizahitel forint összegét a tárgyévet megelőző év december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A számlázásnál figyelembe vett összeg nem lehet több mint a december 31-én fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszeg+20 %-a.)
- b) Garancia, garanciakeret-, a hitelkeret-, és a factoring szerződések esetén a szerződésben meghatározott összeg. (Devizában kötött ügylet esetén forint összeget a tárgyévet megelőző év december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A számlázásnál figyelembe vett összeg nem lehet több mint a december 31-én fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszeg+10 %-a.)

**Díjfizetés**

A készfizető kezességvállalási díjat évente kell megfizetni a kezességvállalás futamidejétől függően:

- a) legfeljebb egy éves lejáratú kezességvállalásnál a kezességvállalási szerződés keltének időpontjától a végső lejáratig – a futamidő napjainak száma szerint időarányosan – a készfizető kezességvállalási szerződésben foglalt tőkeösszeg garantált hányada alapján kell megfizetni,
- b) éven túli kezességvállalás esetén évente kell a díjat fizetni:
- az első évben a készfizető kezességvállalási szerződés keltének időpontjától az év végéig terjedő időszakra, a készfizető kezességvállalási szerződésben foglalt tőkeösszeg garantált hányada alapján, az év végéig hátralévő napok száma szerint időarányosan,
  - a további években az előző év december 31-én fennálló és az éves állományegyeztetés során megadott fennálló tőketartozás garantált hányada alapján illetve, ha a folyósításra a megelőző év december 31-ig nem került sor, a készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott tőkeösszeg garantált hányada alapján a teljes naptári évre vonatkozóan, vagy ha a futamidő ennél rövidebb, a végső lejáratig időarányosan.

Késedelmes díjfizetés esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. A behajtási költségátalányról szóló 2016. évi IX. törvényben meghatározott 40 EUR behajtási költségátalányt számol fel.

## **Diszkonttényező**

A Támogatásokat Vizsgáló Iroda (TVI) által a <http://tvi.kormany.hu/referencia-rata> oldalon 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.

## **Prolongáció esetén a díjfizetés módja:**

A prolongáció esetén felszámított díj 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.

## **Prolongált hitelösszeg**

Prolongált hitelösszegnek a pénzügyi intézmény által megküldött szerződésmódosításban szereplő 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.

Abban az esetben, ha a kezesség alapjául szolgáló szerződés devizában vállalt ügylet és annak prolongációjára kerül sor, akkor a díjszámítás alapjául szolgáló forint összeget a hitelszerződés módosításának megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani.

## **A prolongáció futamideje**

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

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.

## **Minimum díj**

Ha a megállapított készfizető kezességvállalási díj összege nem éri az I.6. pontban meghatározott minimális díjat, akkor a számított kezességvállalási díj összege helyett, un. minimum díj kerül felszámításra.

## **Ügyviteli Díj**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyviteli díjat számít fel - KKV Üzletszabályzat 14.1. pontjában, Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.1. pontjában

- kezességvállalási szerződés módosítása,
- fedezetcsere, fedezetkiengedés,
- faktoring szerződésbe bevont vevők személyének változása esetén.

## **Ügyviteli díj megállapítása**

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

## **Rendelkezésre állási díj**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. rendelkezésre állási díjat számít fel - a KKV Üzletszabályzat 14.1. pontjában, a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.1. pontjában foglaltak szerint abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény a beváltás felfüggesztését kéri, mert az adóssal vagy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-én kívüli kezessel a tartozás halasztott vagy részben történő megfizetésében állapodik meg. A beváltás felfüggesztésére vonatkozó kérelemnek minősül az is, ha a pénzügyi intézmény fizetési megállapodás megkötése miatt már felfüggesztett beváltás esetén ismételten fizetési megállapodást köt.

## **Kamattartam szorzó**

A kamattartam szorzó mutatja, hogy a tőkeösszeget meghaladó kockázatokra a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. milyen arányban számol fel díjat a kezességvállalásával biztosított tartozásra adott ügyletek esetén.

Tekintettel arra, hogy valamely ügylet beváltása esetén a kezességvállalással biztosított ügyletből eredő tőketartozáson túl – a vonatkozó üzletszabályzatban meghatározott – mértékben terjed ki a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kötelezettsége a fennálló kamatra (+ kamatszerűen fizetendő járulékokra), illetve az árfolyamváltozásból eredő tartozás-növekedésre.

2 számú melléklet

**A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁMOGATÁS  
(KEZESSÉGI DÍJTÁMOGATÁS)**

A 79/2013. (XII.21.) NFM rendelelet (az intézményi kezességi díjtámogatások felhasználásról és kezeléséről) alapján kezességi díjtámogatásban részesülnek a Kis- és középvállalások

- a 2013. június 15-től kibocsátott forgóeszköz-, beruházási-, illetve európai uniós támogatás önerő- és előfinanszírozásra nyújtott új hitelek és hitelkiváltások esetén (biztosítéktól függetlenül), a hitel teljes futamidejére.  
A KKV a kezességvállalási díjhoz **évente, a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,75%-át kitevő kezességi díjtámogatásra jogosult.**

valamint a fentieken túl,

- a 2013. június 15-től kibocsátott egyéb új hitelek, garancia-szerződések, termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízingszerződésekhez, továbbá faktoring-szerződések esetén, a hitel (garancia, 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 kezességi díjtámogatásra jogosult.**

Amennyiben a tőkére vállalt kezesség mértéke nem éri el a Kormány kezességvállalási díjakhoz nyújtandó költségvetési támogatásról szóló egyedi határozatában meghatározott mértéket (80%-ot), a kezességi díjtámogatás mértékét arányosan csökkentve kell megállapítani.

Ez a kezességi díjtámogatás **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 Kis- és középvállalások külön kormányhatározat alapján jogosultak kezességi díjtámogatásra.

Jelen Hirdetmény I.1.3. pontja alapján nyújtott készfizető kezességvállalásokra a kezességi díjtámogatás nem vonatkozik.

A KKV-nak a kezességvállalási kérelem benyújtásakor szükséges megtennie a kezességi díjtámogatással 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.

### 3 számú melléklet

#### A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS TÁMOGATÁSTARTALMA

A Garantiqa Zrt. által költségvetési viszontgarancia mellett nyújtott készfizető kezességvállalás a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 1. b) pontja, a 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikke és a 2012. április 15-i 360/2012/EU bizottsági rendelet 2. cikke alapján de minimis támogatásnak, a 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján agrár de minimis támogatásnak, a 651/2014/EU bizottsági rendelet alapján csoportmentességi támogatásnak, és a 702/2014/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági csoportmentességi támogatásnak minősül.

A támogatástartalom a mindenkor érvényes jogszabályoknak megfelelően kerül kiszámításra.

A 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 200 000 EUR-t, a támogatás összege a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző egy és ugyanazon vállalkozás tekintetében pedig a 100 000 EUR-t.

Garancia szerződés, garancia keretszerződés és faktoring szerződés esetén a készfizető kezességgel garantált összeg 1 500 000 EUR - közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 750 000 EUR - és a kezességvállalás lejáratí ideje öt év, vagy a garantált összeg 750 000 EUR - közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 375 000 EUR - és a kezességvállalás lejáratí ideje tíz év; amennyiben a garantált összeg ezeknél az összegeknél alacsonyabb és/vagy öt, illetve tíz évnél rövidebb időtartamra nyújtják, bruttó támogatási egyenértékét a vonatkozó felső határ arányos részeként kell kiszámítani.

A 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások tekintetében bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 15 000 EUR-t. Garancia szerződés, garancia keretszerződés és faktoring szerződés esetén a készfizető kezességgel garantált összeg 112 500 EUR és lejáratí ideje öt év, vagy a kezességvállalás összege 56 250 EUR és lejáratí ideje tíz év; amennyiben a kezességvállalás összege ezeknél alacsonyabb és/vagy öt, illetve tíz évnél rövidebb időtartamra nyújtják, bruttó támogatási egyenértékét a felső határ arányos részeként kell kiszámítani.

$((\text{garancia összege} / \text{arányosítási együttható}) / \text{évek számamax}) \times \text{garancia futamideje}$   
ahol a garancia maximális összege = 1.500.000 EUR, a maximális támogatási összeghatár = 200.000 EUR és az arányosítási együttható = 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 számításí módszert, és az ennek megfelelő készfizető kezességvállalásokat átláthatónak minősítette a vállalkozások hitel és lízingügyletei vonatkozásában.

A támogatástartalom a viszontgaranciás ügyetek után ténylegesen felszámított díj és a támogatástartalom számításí szempontjából meghatározott piaci díj közötti, teljes futamidőre számított különbség jelenértéke.

Az Európai Bizottság 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozat alapján 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	4,8 %
2/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	2,8 %
3/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	4,4 %
3/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,5 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	5,0 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	3,6 %

Az Európai Bizottság a 2009. július 13-i határozata alapján a mezőgazdasági ágazatban tevékenykedő vállalkozások részére nyújtott 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	3,8 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	1,2 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	5,2 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	0,7 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	6,4 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	4,3 %

A fentiekben feltüntetett piaci díjak 2019.06.30-ig érvényesek. A hivatkozott két határozat alapján a piaci díjak kalkulációját a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az audittal lezárt évet követő július 1-től az azt követő év június 30-ig terjedő időszakra évente újraszámítja.

#### Magyarázat

- A szegmentálás és az ebből következő támogatástartalom számítás kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Kis- és középvállalkozások fizetési kötelezettségeiért, költségvetési viszontgarancia mellett vállalt kezességeinél alkalmazható.
- Mindkét határozat értelmében egy adós vonatkozásában maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, mely összeget a befogadás időpontjára számítunk.

A kezességvállalás összegének meghatározása az alábbiak szerint történik:

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

- A de minimis (csekély összegű) 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 (csekély összegű) szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 15.000 euró/3 év.
- A szegmentálás nem vonatkozik a garancia-, garancia-keret, faktoring-ügyletekre, valamint az agrár de minimis körben a halászlé ágazatban működő vállalkozások ügyleteihez kapcsolódóan.  
Ezen ügyletek esetében továbbra is a normál de minimis (csekély összegű) támogatási szabályok alkalmazandók, azaz
  - egy adós vonatkozásában max. 1,5 millió eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max. 5 éves futamidővel, és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer (100 ezer) euró/3 év,illetve az agrár ágazatban működő vállalkozások esetén
  - egy adós vonatkozásában max. 112.500 eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max 5 éves futamidővel és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 15.000 euró/3 év.
- A de minimis támogatások és a bizottsági határozatokban foglalt maximális garanciavállalási és támogatástartalmi értékek nem adódnak össze.
- Azaz egy ügyfél részére maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, úgy, hogy ebből legfeljebb 1,5 millió eurónak, illetve 112.500 eurónak megfelelő forintösszeget tehet ki a garancia-, garancia-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.

#### 4 számú melléklet

### Egyes megállapodásokhoz, illetve megállapodás-típusokhoz kapcsolódó limitek

A Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 2.1. pontjában felsorolt megállapodások közül a következő pontokban meghatározott megállapodások, és a 19. pontban részletezett COSME Program keretében nyújtott portfóliógaranciában igénybe vehető lehetőségek esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. - a kockázatának mérséklése céljából - a következő limiteket állapítja meg:

#### 1. Az adósra vonatkozó limitek

Együttműködési megállapodások keretében a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalásának összege egy időben, egy adós vonatkozásában, az új kérelemmel együtt nem lehet több mint 250 millió Ft.

A fenti limiten belül:

- a) a Széchenyi Kártya Folyószámla- és a természetes személy kezességvállalással biztosított folyószámlahitel és portfóliógarancia keretében természetes személy kezességvállalással biztosított és biztosítékkal nem fedezett folyószámlahitel esetén legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet,
- b) Széchenyi Forgóeszköz és természetes személy kezességvállalással biztosított forgóeszközhitel és portfóliógarancia keretében nyújtott csak természetes személy kezességvállalásával biztosított forgóeszközhitel esetén legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet,
- c) bank által nyújtott természetes személy kezességvállalással biztosított garancia és portfóliógarancia keretében csak természetes személy kezességvállalásával biztosított garancia esetén legfeljebb 100 millió Ft összegű garanciaszerződéshez vállal készfizető kezességet,
- d) természetes személy kezességvállalással biztosított beruházási hitel és portfóliógarancia keretében csak természetes személy kezességvállalásával biztosított beruházási hitel esetén legfeljebb 100 millió Ft összegű beruházási hitelhez vállal készfizető kezességet,
- e) az a)-d) pontok szerinti ügyletek együttes hitelösszege nem haladhatja meg a 100 millió Ft-ot.
- f) Portfóliógarancia keretében egy adósnak egy termékből az adott termékhez kapcsolódó maximum hitel/garanciaösszegű szerződéséhez vállal készfizető kezességet, függetlenül attól, hogy mi a hitel vagy garancia biztosítója,
- g) Portfóliógarancia keretében kezdő vállalkozás esetén legfeljebb 10 millió Ft hitel/garanciaösszegű szerződéséhez vállal kezességet

#### 2. Természetes személy készfizető Kezesekre vonatkozó limitek

A természetes személy készfizető kezesre (a továbbiakban: Kötelező Kezesek) vonatkozóan a következő megállapodás-típusok, illetve megállapodások alapján benyújtásra kerülő kezességvállalási kérelmek esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a következő limiteket állapítja meg.

A Kötelező Kezes a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása mellett

- a) Széchenyi Kártya Folyószámla- és a természetes személy kezességvállalással biztosított Folyószámlahitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet;
- b) Széchenyi Forgóeszközhitel és - természetes személy kezességvállalással biztosított Forgóeszközhitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet.



- c) bank által nyújtott természetes személy kezességvállalással biztosított garanciaszerződéshez kapcsolódó kezességvállalás esetén legfeljebb 100 millió Ft garanciaszerződéshez vállalhat készfizető kezességet.
- d) természetes személy kezességvállalással biztosított beruházási hitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet.
- e) az a)-d) pontok szerinti ügyletekhez vállalt kezességek összege nem haladhatja meg a 100 millió Ft-ot.

A fentiekben meghatározott összegek a hitelszerződésekben meghatározott együttes összeget jelenti.

Ha a Garantiqa Hitelgarancia Zrt ugyanazon adós, illetve ugyanazon Kötelező kezes vonatkozásában több hitelszerződéshez is készfizető kezességet vállal, a hitelszerződésekben szereplő valamennyi hitelösszeget össze kell adni. Ütemezett törlesztés esetén a hitelösszeget a visszafizetett törlesztő részletekkel csökkenteni kell, ha a pénzügyi intézmény a törlesztés tényét a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-nek írásban bejelenti.