

HIRDETMÉNY

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
készfizető kezességvállalási díjairól

Hatályos 2021.12.01. napjától

Tartalomjegyzék

I.	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE	3
I.1.	Garantiqa Krízis Garanciaprogram.....	3
I.2.	ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával	6
I.3.	COSME Viszontgaranciával biztosított, egyedi bírálatú ügyletekhez és portfóliógaranciához nyújtott kezességvállalás esetén	7
I.4.	Piaci díjú kezességvállalás.....	7
I.5.	Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogram keretén belül igényelhető ügyletek	8
I.6.	Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén.....	8
I.7.	A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén – kizárólag egyedi bírálat alapján kerülhet sor a kezességvállalásra:.....	8
I.8.	Minimum díj	9
I.9.	Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető egyes hiteltípusok esetén:.....	9
II.	DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA	9
III.	PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ.....	10
III.1.	Díj mértéke	10
III.2.	Díjfizetés és a díjszámítás módja.....	10
IV.	ÜGYVITELI DÍJ.....	10
V.	RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ	10
VI.	ADMINISZTRÁCIÓS DÍJ	11
VII.	A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA	11
VIII.	MELLÉKLETEK	11

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

- a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: KKV Üzletszabályzat), azaz egyedi bíráló
- az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez 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 továbbterhelése 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. Garantiqa Krízis Garanciaprogram*

- **kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére:** állami (költségvetési) viszontgaranciával

Szerződés típusa ^{1*}	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év ¹
Max. 1 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> • Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel • Beruházási hitel • Széchenyi Turisztikai Kártya (90%) új néven Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítási Programban (GO!) (90%) 	Hitelösszeg ²	1,25 %	0,25 %
	Garantált összeg ³	1,39 %	
Max. 2-3 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> • Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel • Beruházási hitel • Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz új néven Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel (GO!) • Széchenyi Turisztikai Kártya (90%) új néven Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítási Programban (GO!) (90%) • Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel** • Széchenyi Likviditási Hitel új néven Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitel (GO!) (90%) • Széchenyi Beruházási Hitel Plusz (90%) új néven Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel (GO!) (90%) 	Hitelösszeg ²	1,50 %	0,50 %
	Garantált összeg ³	1,67 %	
Max. 4-6 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> • Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel • Beruházási hitel 	Hitelösszeg ²	2,00 %	1,00 %
	Garantált összeg ³	2,22 %	

^{1*} EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz hitel forgóeszköz- vagy beruházási hitel formájában nyújtható

<ul style="list-style-type: none"> Széchenyi Beruházási Hitel Plusz (90%) új néven Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel (GO!) (90%) 			
---	--	--	--

Ha a kezességvállalás mértéke kevesebb, mint 90%, a kezességvállalási díjat arányosítani kell, de az ügyfél által fizetendő díjmérték nem lehet kevesebb, mint a hitelösszegre vetített **0,15%**.

¹A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza

²A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban 90%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

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

**A Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel 2021. július 1-től megszüntetésre kerül azzal, hogy a bíráló alatt lévő hitelkérelmek még elbírálhatóak, és ezt követően kezességvállalási kérelem benyújtható.

- nagyvállalatoknak** minősülő ügyfelek részére: állami (kötségvetési) viszontgaranciával

Szerződés típusa ^{2*}	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év ¹
Max. 1 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> Folyószámlahitel Forgóeszközhitel Beruházási hitel 	Hitelösszeg ²	1,50 %	0,50 %
	Garantált összeg ³	1,67 %	
Max. 2-3 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> Folyószámlahitel Forgóeszközhitel Beruházási hitel 	Hitelösszeg ²	2,00 %	1,00 %
	Garantált összeg ³	2,22 %	
Max. 4-6 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> Folyószámlahitel Forgóeszközhitel Beruházási hitel 	Hitelösszeg ²	3,00 %	2,00 %
	Garantált összeg ³	3,33 %	

Ha a kezességvállalás mértéke kevesebb, mint 90%, a kezességvállalási díjat arányosítani kell, de az ügyfél által fizetendő díjmérték nem lehet kevesebb, mint a hitelösszegre vetített **0,15%**.

¹A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza

²A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban 90%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

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

^{2*} EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz hitel forgóeszköz- vagy beruházási hitel formájában nyújtható

Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére: állami (költségvetési) viszontgaranciával

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év ¹
Beruházási hitel 100 millió Ft hitelösszegig egyedi ügylet keretében	Hitelösszeg ²	0,88 %	0,28 %
	Garantált összeg ³	1,10 %	
Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Investment Hitelgarancia (80%) új néven Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel Investment Hitelgarancia (GO!) (80%), Széchenyi Újraindítási Önerő Kiegészítő Hitel Investment Hitelgarancia (GO!) (80%) és Széchenyi Mikrohitel (GO!) (80%) 100 millió Ft hitelösszegig egyedi ügylet keretében	Hitelösszeg ²	0,88 %	0,28 %
	Garantált összeg ³	1,10 %	
Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Investment Hitelgarancia (80%) új néven Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel Investment Hitelgarancia (GO!) (80%), Széchenyi Újraindítási Önerő Kiegészítő Hitel Investment Hitelgarancia (GO!) (80%) 100 millió Ft hitelösszegig együttműködési megállapodás keretében	Hitelösszeg ²	0,96 %	0,36 %
	Garantált összeg ³	1,20 %	
100 millió Ft hitelösszeg feletti beruházási hitel egyedi ügylet keretében	Hitelösszeg ²	1,52 %	0,08 %
	Garantált összeg ³	1,90 %	
100 millió Ft hitelösszeg feletti Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Investment Hitelgarancia (80%) új néven Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel Investment Hitelgarancia (GO!) (80%), Széchenyi Újraindítási Önerő Kiegészítő Hitel Investment Hitelgarancia (GO!) (80%) egyedi ügylet vagy együttműködési megállapodás keretében	Hitelösszeg ²	1,52 %	0,08 %
	Garantált összeg ³	1,90 %	

¹A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza

²A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban az Investment Hitelgarancia termékre 80%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

³ $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készíztető\ kezességmértéke}{100}$

*90%-os állami viszontgaranciával

I.2. ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával*

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/ év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év ¹
Beruházási hitel 4 évnél hosszabb forgóeszközhitel	Hitelösszeg ²	1,04 %	0,64 %
	Garantált összeg ³	1,30 %	
EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel Pénzügyi lízing Garancia Garanciakeret Legfeljebb 4 éves forgóeszközhitel Dologi, vegyes biztosítékkal rendelkező: • folyószámlahitel • többcélú hitelkeret	Hitelösszeg ²	1,20 %	
	Garantált összeg ³	1,50 %	
Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított folyószámlahitel együttműködési megállapodás keretében	Hitelösszeg ²	1,36 %	
	Garantált összeg ³	1,70 %	
Kivezető hitel Faktoring Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított: • folyószámlahitel egyedi ügylet keretében • többcélú hitelkeret egyedi ügylet keretében	Hitelösszeg ²	1,60 %	
	Garantált összeg ³	2,00 %	

¹Az **Ügyfél által fizetendő** - díj 80%-os kezesség és 1,0 kamattartamorzó mellett (azaz csak tőkére vonatkozó kezesség esetén) a hitelösszegre vetített 2. számú melléklet 2. -3. pontjában meghatározott 0,4%-os garancia díj-támogatás figyelembe vételével, a KKV-ra áthárítható díjmérték. A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza.

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

³ $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készfize\ddot{o} \ kezessegm\ddot{e}rt\acute{e}ke}{100}$

*85%-os állami viszontgaranciával

A garanciához kapcsolódó állami készfizető kezesség nyújtásáról szóló 1625/2018. (XI. 29.) számú Korm. határozat alapján az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. legfeljebb 55 milliárd Forint összeg erejéig garanciát nyújt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részére.

Az MFB Zrt. által viszontgarantált ügyletek változatlan feltételek mellett, kiváltással történő megújítása (hosszabbítása) esetén a hitelösszeg évi 0,75%-át kitevő mértékű egyszeri díjkedvezmény érvényesül, amennyiben az Adós a korábbi ügyletéhez díjtámogatásra volt jogosult, és azt a díjtámogatási rendelet módosítása miatt a kiváltás miatt elveszítette. A díjkedvezmény kizárólag az első számviteli bizonylat időszakra vonatkozóan, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez legkésőbb 2021. augusztus 31-ig benyújtott ügyletek tekintetében érvényesül, amennyiben a hitelcél, a Garantiqa kezességvállalásának százalékos mértéke, a biztosítéki struktúra a kiváltandó hitellel megegyező, a hitelösszeg pedig nem haladja meg a korábbi hitel összegét (rulírozó hitel esetén a hitelkeret összege,

amortizálódó hitel esetén a kiváltáskor fennálló tőke összeg) és az ügylet állami viszontgarancia igénybevételével valósul meg. A kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfél a vonatkozó szabályok szerint a kiváltó ügylet tekintetében jogosult lehet díjtámogatásra. Ebben az esetben a díjkedvezmény mértéke megegyezik a mindenkori díjtámogatás és a díjkedvezmény különbözetével.

I.3. 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 ⁴	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Garantált összeg ³	1,00 %
Pénzügyi lízing (csak portfóliógaranciában)	Garantált összeg ³	1,00 %
Forgóeszközhitel Bankgarancia Bankgarancia keret	Garantált összeg ³	1,50 %
Folyószámlahitel	Garantált összeg ³	1,70 %
Portfóliógarancia kezdő vállalkozások részére hiteltípustól függetlenül	Garantált összeg ³	2,00 %

³ $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készízető\ kezességmértéke}{100}$

⁴ A szerződés egyes típusaihoz tartozó készízető kezességvállalás fix mértéke az Üzletszabályzatok 3. számú melléklete alapján vehető igénybe.

I.4. Piaci díjon nyújtott kezességvállalás*

A 3-as számú melléklet szerinti támogatástartalom számítása szempontjából meghatározott piaci díjjal megegyező, vagy annál magasabb díjmérték.

I.4.1. Piaci díjon nyújtott kezességvállalás 100 millió Ft hitelösszegig

Szerződés típusa ^{3*}	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
• Beruházási hitel	Hitelösszeg ²	0,55 %
	Garantált összeg ³	1,10 %
• Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel	Hitelösszeg ²	1,30 %
	Garantált összeg ³	2,60 %
• Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel Mezőgazdasági ágazatban tevékenykedő vállalkozások hitelügyleteire	Hitelösszeg ²	2,55 %
	Garantált összeg ³	5,10 %

²A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 50 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

³ $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készízető\ kezességmértéke}{100}$

^{3*}EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz hitel forgóeszköz- vagy beruházási hitel formájában nyújtható

I.4.2 Piaci díjon nyújtott kezességvállalás 100 millió Ft hitelösszeg felett

Szerződés típusa ^{3*}	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
• Beruházási hitel	Hitelösszeg ²	0,95 %
	Garantált összeg ³	1,90 %
• Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel	Hitelösszeg ²	1,55 %
	Garantált összeg ³	3,10 %

*85%-os állami viszontgaranciával

²A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 50 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

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

³*EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz hitel forgóeszköz- vagy beruházási hitel formájában nyújtható

I.5. Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogram keretén belül igényelhető ügyletek

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Garantált összeg ³	2,00 %
Bármilyen típusú • hitel (kivéve beruházási- és folyószámlahitel) • garancia • garanciakeret	Garantált összeg ³	3,20 %

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

I.6. Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Garancia, garanciakeret	Garantált összeg ³	3,20 %

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

I.7. 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 ²	1,00 %
	Garantált összeg ³	1,25 %

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

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

*85%-os állami viszontgaranciával

I.8. Minimum díj

Az I.1.-I.7. pontok vonatkozásában a minimum díj: 5.000,- Ft/számviteli bizonylat.

I.9. Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető egyes hiteltípusok esetén*:

Széchenyi Kártya Program:

	Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Turisztikai Kártya (80%)	Széchenyi Forgóeszköz hitel (felfüggesztve)	Széchenyi Beruházási hitel (felfüggesztve)	Széchenyi Beruházási hitel Plusz (80%)	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				

*85%-os állami viszontgaranciával

Széchenyi Kártya Újraindítási Program (GO!):

	Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítási Program (GO!)(80%)	Széchenyi Újraindítási Likviditási hitel (GO!) (80%)	Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel Plusz (GO!) (80%) Széchenyi Újraindítási Önerő Kiegészítő Hitel (GO!) (80%), Széchenyi Mikrohitel (GO!) (80%)
Díj vetítési alapja:	Garantált összeg		
Díj mértéke/év:	1,40%	1,60%	1,30%
Minimum díj:	-	5000,-Ft	

*85%-os állami viszontgaranciával

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.

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

díjmérték: a garantált összegre vetítetten megállapított díjmérték

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén*:

Díjszámítás módja:

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

*Moratóriumban töltött napok esetén az általános (napok számával kiegészített) díjképlet alkalmazandó.

III. PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ

III.1. Díj mértéke

Megegyezik a készízető kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számveteli bizonylatban rögzített díj mértékével, kivéve, ha a prolongáció miatt megnövekedett támogatásttartalom összege támogatási szabályokba ütközik. Ebben az esetben a Hirdetmény 3. számú melléklete szerint, az ügylet jellegének megfelelő piaci díj kerül felszámításra. Bankgarancia, bankgarancia-keret (és faktoring) ügyletek esetén a piaci díj (garantált összegre) 1,6%.

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

COSME vizsongarancia esetén a díj mértéke minden esetben megegyezik a készízető kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számveteli bizonylatban rögzített díj mértékével.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében – ide nem nem értve a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében - prolongált ügyletek esetén a prolongációs kezességvállalási díj a fenti szabályoktól eltérően az I.1 szerinti díjmérték alapján kerül kiszámításra az eredeti kezességvállalási szerződés keltétől a prolongációval megnövelt - táblázatban rögzített szerződés típusa szerinti sávos - max. futamidőhöz tartozó díjmérték alapján.

Piaci díjon nyújtott kezességvállalás esetén a prolongációs kezességvállalási díj a prolongációról szóló döntés időpontjában érvényes I.4. pont szerinti díjmérték alapján kerül kiszámításra a táblázatban rögzített szerződés típusának megfelelően.

III. 2. Díjfizetés és a díjszámítás módja

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

IV. ÜGYVITELI DÍJ

Díjmeghatározás alapja a garantált összeg (a módosításkor fennálló hiteltartozás alapján számított összeg)	Ügyviteli díj Ft
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%, illetve 2,5%, amennyiben a megállapodás/egyezség időtartama meghaladja a 18 hónapot.

A díj számítási módja:

Rendelkezésre állási díj összege= beváltani kívánt tőkeösszeg * rendelkezésre állási díj mérték, ahol a beváltani kívánt összeg a hátraléki kimutatásban megadott tőketartozás kezességvállalás mértékével arányos összege.

VI. ADMINISZTRÁCIÓS DÍJ

A díj mértéke egyszeri 1%.

A díj számítási módja:

Adminisztrációs díj összege= tőkeösszeg * adminisztrációs díj mérték, ahol a tőkeösszeg a legutolsó állományi adatként megadott tőketartozás kezességvállalás mértékével arányos összege

Adminisztrációs díj összege beváltási eljárásban = beváltani kívánt tőkeösszeg * adminisztrációs díj mérték, ahol a beváltani kívánt tőkeösszeg a hátraléki kimutatásban megadott tőketartozás kezességvállalás mértékével arányos összege.

VII. A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA

Jelen Hirdetmény 2021. december 1-én lép hatályba, azzal, hogy rendelkezései a hatálybalépést követően benyújtásra kerülő (benyújtásnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez a kérelem első benyújtását kell tekinteni) készízető kezességvállalási kérelmek, valamint az azok alapján létrejövő készízető kezességvállalás vonatkozásában alkalmazandók.

Budapest, 2021. november 29..

dr. Búza Éva
vezérigazgató

VIII. MELLÉKLETEK

1 számú melléklet: Fogalmak

2 számú melléklet: A készízető kezességvállalási díjhoz kapcsolódó támogatás (kezességi díj támogatás)

3 számú melléklet: A készízető kezességvállalás támogatástartalma

4 számú melléklet: Egyes megállapodásokhoz, illetve megállapodás-típusokhoz kapcsolódó limitek

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 számviteli bizonylat kiállításánál 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.)
- 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 számviteli bizonylat kiállításánál 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 készíztető 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 készíztető kezességvállalási szerződésben foglalt tőkeösszeg garantált hányada alapján kell megfizetni,
- b) éven túli kezességvállalás esetén évente kell a díjat fizetni:
- az első évben a készíztető kezességvállalási szerződés keltének időpontjától az év végéig terjedő időszakra, a készíztető 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 készíztető 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, kivéve az első tört hónapot, ahol az adott hónap ténylegesnaptári napjainak számával kell számolni.

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.

Jogsabályi rendelkezéseken alapuló módosulásra vonatkozó speciális rendelkezések (fizetési moratórium miatti prolongáció):

Abban az esetben, amennyiben a hitelszerződés – és ebből eredően a készfizető kezességvállalási szerződés – futamideje jogszabályi rendelkezés alapján hosszabbodik meg, a KKV Üzletszabályzat 8.3.12 és 8.3.13 pontja, valamint a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 11.6.2 és 11.6.3 pontja szerint előírt adatszolgáltatások keretében közölt adatok alapján kerül rögzítésre a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. informatikai rendszereiben a jogszabályi prolongáció alapján irányadó új lejárat nap, mely alapján a készfizető kezességvállalási díjról kiállított számviteli bizonylat kiállításra kerülhet.

Amennyiben az adatszolgáltatások keretében nem történik aktuális lejárat nap jelentés, azonban a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. információval rendelkezik arról, hogy a hitelszerződés jogszabályi prolongáció alá esik (azaz bármelyik előző adatszolgáltatás alkalmával már megtörtént a fizetési moratórium jelentése), akkor a készfizető kezességvállalási díjról kiállított számviteli bizonylat 2021. szeptember 30-i lejárat nap figyelembe vételével kerülhet kiállításra (kivéve, ha a korábban lejelentett lejárat nap 2021. szeptember 30 utáni.)

Fenti esetekben a készfizető kezességvállalási szerződés nem kerül módosításra, így ügyviteli díj a prolongáció során nem kerül felszámításra.

Abban az esetben, amennyiben a fizetési moratóriummal érintett hitelszerződés a felek által módosításra kerül, a kezességvállalási szerződés is az általános üzletszabályzati rendelkezések alapján prolongálható. (készfizető kezességvállalási szerződés módosítással és ügyviteli díj felszámításával együtt)

Minimum díj

Ha a megállapított készfizető kezességvállalási díj összege nem éri az I.7. 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 ismételt fizetési megállapodást köt.

Adminisztrációs díj

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adminisztrációs 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 beváltásra nyitva álló 3 hónapos határidő 2 hónappal történő hosszabbítását kéri, vagy
- ha a pénzügyi intézmény a hiánypótlásra nyitva álló 30 napos határidő 2 hónappal történő hosszabbítását kéri.

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.

Garantiqa Krízis Garanciaprogramból kiváltott, kivezető hitel

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében a már fennálló hitelszerződésből eredő követelés kiváltása (nem rülirozó) forgóeszköz típusú hitellel engedélyezett, amennyiben a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredő követelés nem minősül a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti nem teljesítő kitétségre, valamint ha a kiváltó ügylet nem haladja meg a 6 évet. Amennyiben a kiváltó hitel ezen feltételeknek nem felel meg, csak abban az esetben van lehetőség általános (80%-os) állami viszontgaranciával rendelkező ügylettel történő kiváltásra, az „I.2 Általános díj kis- és középállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával” elnevezésű táblázatban meghatározott díjmértéken.

2. számú melléklet

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

1. A Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében létrejött Széchenyi Beruházási Hitel Plusz (80%), új néven Széchenyi Újraindítási Beruházási (GO!) hitelszerződések esetén

Az 1194/2020. (IV.30) Kormányhatározat a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus vilájárvány mikro-, kis- és középvállalkozásokra gyakorolt gazdasági hatásainak mérséklése érdekében létrehozandó Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukciókról 2. d) pontja alapján valamint az 1368/2021. (VI. 10.) Kormányhatározat a Gazdaság-újraindítási Akcióterv keretében a Széchenyi Kártya Újraindítási Program bevezetéséről 2.6. pontja alapján, a legfeljebb 100 000 000 forint összegű, a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében garantált hitelekhez nyújtott készízető kezességvállalás díjához legfeljebb évi 1%-os kezességi díjtámogatást, illetve a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében nyújtott, 100 000 000 forintot meghaladó Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel hitelek készízető kezességvállalás díjához legfeljebb évi 2%-os kezességi díjtámogatást biztosít.

2. 2020.04.20-tól a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében létrejött hitelszerződések esetén

KKV ügyfelek esetén:

A kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről szóló módosított 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozat 2. c) pontja alapján a mikro-, kis- és középvállalati szektor (KKV) a hitelintézetek által 2020. április 21. napjától kezdődően az Európai Bizottság „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” című közleménye (a továbbiakban: Közlemény) alapján az Európai Bizottság határozataiban jóváhagyott határidőig kibocsátott, legfeljebb 6 év futamidejű folyószámla-, forgóeszköz-finanszírozási, beruházási célú, valamint egyéb ügyletkörbe tartozó új hitelek és hitelkiváltások - ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióinak keretében, valamint a b) alpont alapján támogatott ügyleteket - kölcsönösszegére, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, a teljes hitelösszeg legfeljebb 1%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatás biztosításáról azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 90%-os mértékű, tőkére vállalt készízető kezesség esetén a mikro-, kis- és középvállalkozások által fizetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 1%-át.

A kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről szóló módosított 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozat 2. d) pontja alapján a mikro-, kis- és középvállalati szektor (KKV) hitelintézetek által 2020. október 22. napjától kezdődően a Közlemény alapján az Európai Bizottság határozataiban jóváhagyott határidőig kibocsátott, legfeljebb 10 év futamidejű, valamint 2021. március 1. napjától kezdődően a legfeljebb 15 év futamidejű beruházási célú új hitelek és hitelkiváltások – ideértve a 2020. október 22. és 2021. február 28. között kibocsátott hitelek legfeljebb 15 év futamidőre történő meghosszabbítását is, és ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióinak keretében, valamint a b) és c) alpont alapján támogatott ügyleteket – kölcsönösszegére, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, maximálisan 100 000 000 forint hitelösszeg esetén a teljes hitelösszeg legfeljebb 1%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatás, 100 000 000 forintot meghaladó hitelösszeg esetén a teljes hitelösszeg legfeljebb 2%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatás biztosításáról azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os

mértékű, tőkére vállalt készízető kezesség esetén a mikro-, kis- és középállalkozások által ízetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 1%-át,

Nagyállalati ügyfelek esetén:

A hitelintézetek által 2020. április 20. napjától kezdődően a Közlemény alapján az Európai Bizottság határozataiban jóváhagyott határidőig kibocsátott, **legfeljebb 6 év futamidejű folyószámla-, forgóeszköz-finanszírozási, beruházási célú, valamint egyéb ügyletkörbe tartozó új hitelek és hitelkiváltások kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 1%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult.**

Az 1. pontban meghatározott garanciadíj-támogatás jelen Hirdetmény I.1. Garantiqa Krízis Garanciaprogram kis- és középállalkozásoknak valamint nagyállalatoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával pont alapján árazott szerződés típusokra/ügyletekre vonatkozik.

3. 2020.04.20-tól létrejött új hitelszerződések esetén (kivéve Garantiqa Krízis Garanciaprogram):

A kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről szóló 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozat módosított 2. b) pontja alapján a mikro-, kis- és középállalati szektor (KKV) a hitelintézetek által 2020. április 20-ától kibocsátott, **legfeljebb tizenöt év futamidejű éven túli beruházási és fejlesztési, valamint a négy évet meghaladó, de legfeljebb tizenöt év futamidejű forgóeszköz finanszírozási új hitelek és hitelkiváltások** – ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióit – **kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,4%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult** azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készízető kezesség esetén a mikro-, kis- és középállalkozások által ízetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 0,9%-át.

4. 2020.04.19-ig létrejött hitelszerződések esetén:

A Kormány 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozata a kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről, valamint a Kormány 1783/2018. (XII. 21.) Korm. határozata az intézményi garanciarendszer addicionális finanszírozásának növeléséhez szükséges intézkedésekről alapján:

a mikro-, kis- és középállalati szektor (KKV) a 1783/2018. (XII. 21.) Korm. határozat 2. pontjában foglalt **addicionalitási kritériumoknak megfelelő**, a hitelintézetek által 2019. január 1-jétől kibocsátott **legfeljebb tizenöt év futamidejű éven túli beruházási és fejlesztési, valamint a négy évet meghaladó, de legfeljebb tizenöt év futamidejű forgóeszköz finanszírozási új hitelek és hitelkiváltások** – ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióit – **kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,4%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult** azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készízető kezesség esetén a mikro-, kis- és középállalkozások által ízetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 0,9%-át.

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.

Addicionálisnak tekinthető:

- minden mikroállalkozáshoz kapcsolódó ügylet
- minden olyan ügylet, amelynek fedezettsége 25%-nál kevesebb, vagy nemteljesítési valószínűsége 4% vagy annál magasabb.

A 2.-3. pontban meghatározott garanciadíj-támogatás jelen Hirdetmény I.2. ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával pontok alapján árazott szerződés típusokra/ügyletekre vonatkozik.

A kezességi díjtámogatásra vonatkozó egyéb rendelkezéseket - a 2019. június 13-ával hatályon kívül helyezett - az intézményi kezességi díjtámogatások felhasználásáról és kezeléséről szóló 79/2013. (XII.21.) NFM rendelet, valamint a fejezeti kezelésű előirányzatok és központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 14/2019. (VI. 12.) ITM rendelet tartalmazza.

Ezen garanciadíj-támogatások **nem vonatkoznak** a Széchenyi Kártya Program konstrukcióira (így a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre, Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszra, Széchenyi Forgóeszközhitelre, Széchenyi Beruházási Hitelre, Széchenyi Beruházási Hitel Pluszra, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre, Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre, Széchenyi Likviditási Hitelre, Széchenyi Turisztikai Kártyára), mert ezek esetén a Kis- és középvállalkozások külön kormányhatározatok alapján jogosultak kezességi díjtámogatásra.

Jelen Hirdetmény I.3- I.7. pontja alapján nyújtott készízető kezességvállalásokra a kezességi díjtámogatások nem vonatkoznak.

Az ügyfeleknek a kezességvállalási kérelem benyújtásakor szükséges megtennie a kezességi díjtámogatással kapcsolatos nyilatkozatokat.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS TÁMOGATÁSTARTALMA

1. Garantiqa Krízis Garanciaprogram

Az Európai Bizottság kiadta és azóta többször módosította az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” című, 2020. március 19-i, C(2020) 1863 final számú közleményét.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram Hirdetményi díjai nem tartalmaznak kimutatandó állami támogatást, mivel a program keretében a közleményben szereplő díjmértékek kerülnek felszámításra, melyet a Bizottság a belső piaccal összeegyeztethetőnek tekint.

Ez alól kivételt jelent az olyan beruházási hitelhez vállalt készízető kezességvállalás, mely beruházáshoz általános csoportmentességi támogatás is kapcsolódik, mivel az átmeneti támogatási rendelkezések alapján nyújtott kezességvállalás csak akkor halmozható általános csoportmentességi alapon nyújtott támogatással, ha azzal a csoportmentességi rendeletek előírásai és kumulációs szabályai betartásra kerülnek. Ebben az esetben a készízető kezességvállalás támogatástartalma kimutatásra kerül a 2. pontban meghatározottak szerint.

1.1 Investment Hitelgarancia

Az Investment Hitelgarancia termék az Európai Bizottság 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozata alapján megállapított piaci díjon kerül értékesítésre, így a **kezességvállalásnak** nincs támogatástartalma. (díjtámogatás a 2 sz. melléklet szerint)

2. Általános támogatás

A Garantiqa Zrt. által költségvetési viszontgarancia mellett nyújtott készízető kezességvállalás a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet, a 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet és a 2012. április 15-i 360/2012/EU bizottsági rendelet 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 csoportmenteségi 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 készízető kezességgel garantált összeg 1 500 000 EUR - közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 750 000 EUR - és a kezességvállalás lejáratú ideje öt év, vagy a garantált összeg 750 000 EUR - közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 375 000 EUR - és a kezességvállalás lejáratú 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 25 000 EUR-t. Garancia szerződés, garancia keretszerződés és faktoring szerződés esetén a készízető kezességgel garantált összeg 187 500 EUR és lejáratú ideje öt

év, vagy a kezességvállalás összege 93 750 EUR és lejárat 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.

((garancia összege / arányosítási együttható)/évek számamax) x 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 betervezett támogatástartalom számítási módszert, és az ennek megfelelő készízető kezességvállalásokat átláthatónak minősítette a vállalkozások hitel és lízingügyletei vonatkozásában.

A támogatástartalom a viszontgaranciás ügyetek után ténylegesen felszámított díj és a támogatástartalom számítása 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 számítást végez az alábbi szegmentálás alapján:

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj % (garantált összegre)
1.	Kezességvállalások forgótőke esetén	Széchenyi-kártyás ügyletek	3,5 %
2/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján	3,4 %
2/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	1,2 %
3/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	2,6 %
3/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	1,1 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	3,1 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	1,9 %

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 % (garantált összegre)
2/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött	1,4 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén	megállapodások alapján vállalt ügyletek	0,9 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft	5,1 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén	összegű hitel- és lízingügyletek esetén	0,8 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó	0,8 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	összegű hitel- és lízingügyletek esetén	0,8 %

A fentiekben feltüntetett piaci díjak 2021.07.01-től 2022.06.30-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:

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

- 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 25.000 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. 187.500 eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max 5 éves futamidővel és
- az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 25.000 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 187.500 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 forgótőkehitel pl. az alábbi ügyletek:

- az éven belüli forgóeszközhitel, -hitelkeretek, kölcsönügyletek,
- az éven túli forgóeszközhitel, - hitelkeretek, kölcsönügyletek,
- folyószámlahitelek, -hitelkeretek, beleértve a kártyahitel-típusú ügyleteket, gyorshitelket 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.

EGYES MEGÁLLAPODÁSOKHOZ, ILLETVE MEGÁLLAPODÁS-TÍPUSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ LIMITEK

1. Garantiqa Krízis Garanciaprogramra vonatkozó limitek:

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében, a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 18.3. alapján igényelt ügyletekre vonatkozóan egységesen 250 millió Ft kezességvállalási összegű limit került bevezetésre egy adós, illetve az együttműködési megállapodásokban meghatározott Kötelező kezes vonatkozásában. A Garantiqa Krízis Garanciaprogramra alkalmazott limit(ek) az általános limiteken felül értendő(ek), azonban a Garantiqa Krízis Garanciaprogramból kiváltott, kivezető hitelhez kapcsolódó készízető kezességvállalással együtt számolandó.

2. Általános 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. készízető kezességvállalásának összege egy időben, egy adós vonatkozásában, az új kérelemmel együtt nem lehet több mint 250 millió Ft. Ez alól kivétel a Garantiqa Krízis Garanciaprogramból kiváltott, kivezető hitellel rendelkező adóst, mely esetben a készízető kezességvállalás összege ezen kivezető hitellel együtt nem lehet több, mint 500 millió Ft, ahol a Garantiqa Krízis Garanciaprogramból kiváltott, kivezető hitelhez kapcsolódó készízető kezességvállalás nem lehet több mint 250 millió Ft.

A fenti limiten belül:

- a) Természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított folyószámlahitel és portfóliógarancia keretében természetes személy készízető kezességvállalással biztosított és biztosítékkal nem fedezett folyószámlahitel esetén legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készízető kezességet,
- b) ,Természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított forgóeszközhitel és portfóliógarancia keretében nyújtott csak természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított forgóeszközhitel esetén legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készízető kezességet, (kivéve Garantiqa Krízis Garanciaprogramból kiváltott, kivezető hitelhez kapcsolódó készízető kezességvállalást)
- c) bank által nyújtott Természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított garancia és portfóliógarancia keretében csak természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított garancia esetén legfeljebb 100 millió Ft összegű garanciaszerződéshez vállal készízető kezességet,
- d) Természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított beruházási hitel és portfóliógarancia keretében csak Természetes személy készízető kezességvállalásával biztosított beruházási hitel esetén legfeljebb 100 millió Ft összegű beruházási hitelhez vállal készízető 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 készízető kezességet, függetlenül attól, hogy mi a hitel vagy garancia biztosítéka,

- g) Portfoliógarancia keretében kezdő vállalkozás esetén legfeljebb 10 millió Ft hitel/garanciaösszegű szerződéséhez vállal kezességet

2. Természetes személy készízető Kezesekre vonatkozó limitek

A természetes személy készízető kezesre (a továbbiakban: Kötelező Kezes) 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. készízető kezességvállalása mellett

- a) Természetes személy kezességvállalással biztosított Folyószámlahitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készízető kezességet;
- b) Természetes személy kezességvállalással biztosított Forgóeszköz-hitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készízető kezességet. (kivéve Garantiqa Krízis Garanciaprogramból kiváltott, kivezető hitelhez kapcsolódó készízető kezességvállalást)
- c) bank által nyújtott Természetes személy kezességvállalással biztosított Garancia(keret)-szerződéshez kapcsolódó kezességvállalás esetén legfeljebb 100 millió Ft Garancia (keret)-szerződéshez vállalhat készízető kezességet.
- d) Természetes személy kezességvállalással biztosított Beruházási hitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készízető 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 készízető 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.