

**Tárgy: Felhívás új Garantiqa InvestEU Garanciaprogram keretében nyújtott készfizető kezességvállalásról szóló együttműködési megállapodás (a továbbiakban InvestEU együttműködési megállapodás) kötésére**

Tisztelt Pályázó!

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/523 rendeletével (továbbiakban: InvestEU rendelet)<sup>1</sup> hozta létre az InvestEU programot, amely keretében az Európai Unió viszontgaranciát biztosít az uniós szakpolitikai célkitűzések támogatását célzó finanszírozási és beruházási műveletekhez.

Az Európai Bizottság felhívása alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban: Garantiqa) 2021. június 30-án nyújtotta be a pályázatát és mint végrehajtó partner 2023. augusztus 7. napján megállapodást kötött az Európai Unióval a viszontgarancia igénybevételére. A viszontgarancia megállapodás az InvestEU rendelettel összhangban meghatározza az uniós garanciával kapcsolatos rendelkezéseket és azok Garantiqa általi végrehajtását, továbbá tartalmazza a termék leírását, valamint azokat a feltételeket, amelyek alapján a Garantiqa az uniós garanciát nyújtja.

Az uniós viszontgaranciával biztosított termékkel a piaci hiányosságok és az optimálistól elmaradó beruházási helyzetek finanszírozására van lehetőség további adicionalitás bemutatásával, melyet az uniós költségvetési rendelet 209. cikke (2) bekezdése a) és b) pontja valamint az InvestEU rendelet V. melléklet A szakasza részletez. A Megállapodás rendelkezései alapján a Garantiqa InvestEU Garanciaprogram megfelel az InvestEU rendelet V. melléklet A szakasz c) pontjának.

A Garantiqa - mint a viszontgarancia megállapodás végrehajtó partnerének – célja, hogy felgyorsítsa a kedvezményezett KKV-k termelékenységének növekedését, hatékonyságát, ezáltal javítva versenyképességüket, megkönnyítve a finanszírozáshoz való hozzáférést és a finanszírozás elérhetőségét, melyhez pályázati úton KKV finanszírozást is végző, a Hpt. vonatkozó rendelkezései

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/523 rendelete (2021. március 24.) az InvestEU program létrehozásáról és az (EU) 2015/1017 rendelet módosításáról (megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2021.3.26., L 107/30); az InvestEU program rövid összefoglalója: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:4516649>.

szerint banknak minősülő pénzügyi intézményi közvetítőket keres.

## **Az uniós viszontgaranciával biztosított ügyleteknek az alábbi kategóriák legalább egyikébe kell tartozniuk:**

1. adósságfinanszírozási ügyletek induló vállalkozásokkal (a pénzügyi közvetítővel kötött InvestEU Együttműködési Megállapodásban meghatározottak szerint), feltéve, hogy a Garantiqa a banktól írásbeli nyilatkozatot kap arról, hogy nem kínálná ezeket az új termékeket vagy új funkciókat az Európai Unió támogatása nélkül; és/vagy
2. olyan meglévő jellemzőkkel rendelkező adósságfinanszírozási ügyletek, amelyeket korábban kizártak a KKV-k egyes kategóriái esetében; és/vagy
3. új jellemzőkkel rendelkező adósságfinanszírozási ügyletek (pl. csökkentett biztosítéki követelmények és hosszabb futamidő); és/vagy
4. olyan adósságfinanszírozási ügyletek, amelyeket korábban nem kínáltak a magasnak vélt hitelkockázat miatt.

A fenti 2., 3. vagy 4. pont alá tartozó adósságfinanszírozási ügyletek esetében a pénzügyi közvetítő által tervezett portfólió becsült várható vesztesége legalább 30%-kal meg kell, hogy haladja a hasonló portfóliókban felmerülő veszteségeket, ahol a pénzügyi közvetítő a szokásos hitelkockázati politikáját alkalmazza, és kizárja a KKV-k bizonyos kategóriáit, vagy standard eljárásait alkalmazza. A fenti 3. pont szerinti adósságfinanszírozási ügyletek esetében a biztosítékok csökkentési lehetőségének azon konkrét esetében, ahol a pénzügyi közvetítő által kért biztosítéki arányokról rendelkezésre állnak információk, de a biztosítékok behajtására vonatkozó adatok korlátozottak, a becsült várható veszteség 30%-os emelkedése bekövetkezettnek tekintendő, amennyiben az Uniós Garanciatámogatás eredményeként a pénzügyi közvetítő:

- a) eltér a szokásos hitelezési gyakorlatától, és nem igényel semmilyen eszközökre vonatkozó biztosítékot (a magánszemély készfizető kezessége, vagy hasonló eszközök megengedettek), vagy
- b) jelentősen csökkenti a biztosítékkövetelményeket (tehát ami legalább 50%-os csökkentést, és ebből eredően legfeljebb 60%-os biztosítéki fedezetet jelent), ami a megcélzott KKV-k finanszírozáshoz való jobb hozzáférését eredményezi.

Ilyen esetekben a Garantiqa írásbeli nyilatkozatot kér a pénzügyi közvetítőtől (az együttműködési

megállapodásban) arról, hogy az Uniós Garancia támogatása hiányában nem kínálna általános gyakorlatként ilyen biztosítécsökkentést.

A Garantiqa minden egyes fenti esetben figyelembe veszi a következő tényezőket:

- a) a pénzügyi közvetítő legutóbbi rendelkezésre álló, egymást követő 12 hónapos időszakban alkalmazott hitelpolitikája és/vagy finanszírozási gyakorlata,
- b) a pénzügyi közvetítő előrejelzése/kimutatása az uniós viszontgaranciával biztosított termék rendelkezésre állási időszaka alatt a finanszírozási tevékenységére vonatkozóan, kimutatva a 30% becsült várható veszteség növekedést és
- c) minden további, a Garantiqa rendelkezésére álló releváns információt.

A Garantiqa a pénzügyi közvetítőket a nyílt, átlátható, arányos és megkülönböztetéstől mentes eljárások elveinek tiszteletben tartásával, az összeférhetetlenség elkerülése mellett, az uniós viszontgaranciával biztosított termékek jellegének, valamint a pénzügyi közvetítő tapasztalatának és pénzügyi és működési kapacitásának kellő figyelembevételével választja ki és köt velük InvestEU együttműködési megállapodást az Európai Unió viszontgaranciájával biztosított kezességvállalása igénybevételére. A pénzügyi közvetítőkkel megkötendő InvestEU együttműködési megállapodásokat a saját nevében, saját döntéseinek megfelelően, saját vonatkozó szabályait, politikáit és eljárásait alkalmazva hagyja jóvá, tárgyalja le és köti meg.

A pénzügyi közvetítőnek kiemelt figyelemmel kell ellenőriznie az InvestEU együttműködési megállapodás megkötése esetén, saját Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozása elleni, valamint az adókikerüléshez, az adócsaláshoz vagy az adókijátszáshoz kapcsolódó szabályzatának megfelelően az adósságot és annak kapcsolatait, valamint vizsgálni szükséges azt is, hogy az adós a nemzetközileg elfogadott szabványok szerint gazdaságilag életképesnek minősül.

#### **Kiválasztási folyamat lépései:**

- 1) szűrés (előválogatás)**
- 2) átvilágítás**
- 3) értékelés és jóváhagyás**
- 4) együttműködési megállapodás egyeztetése, aláírása**

- 1) A szűrés és előválogatás szakaszban azok a pályázatot benyújtó, magyarországi székhellyel rendelkező, KKV hitelezéssel is foglalkozó pénzügyi intézmények kerülnek kiválasztásra, akik

teljeskörű dokumentációt nyújtottak be.

- 2) A Garantiqa a pályázót a beküldött dokumentumok alapján és közhiteles, valamint nyilvános adatbázisokba bekérdezéssel világítja át.
- 3) A pénzügyi közvetítőkkel kötendő InvestEU együttműködési megállapodást megelőző általános vizsgálat (értékelés) lépéseit a honlapunkon nyilvánosan elérhető, az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) 2. pontja tartalmazza.
- 4) Az InvestEU együttműködési megállapodás tervezett szövegezését jelen felhívás mellékleteként megküldjük. A Garantiqa a megállapodás aláírása előtt bármikor dönthet úgy, hogy a megállapodás aláírását elutasítja és erről a pályázót írásban értesíti.

A Garantiqa a pályázó pénzügyi közvetítő kiválasztása során ugyanazokat a folyamatokat és eljárásokat alkalmazza, mint egy hagyományos együttműködési megállapodás megkötésekor azzal, hogy az uniós viszontgaranciával biztosított termék esetén **az üzletszabályzatban meghatározott általános kizáró okokon felül további megfeleléségi vizsgálatra van szükség** mind a pénzügyi közvetítő, mind a viszontgaranciával biztosított termék, és a termék kedvezményezettje esetén. A specifikus kizáró okokat és elvárásokat az Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

### **Benyújtandó dokumentumok:**

A partnerminősítés elvégzése, felülvizsgálata érdekében a pénzügyi közvetítő a következő – a KKV szektorra vonatkozó – dokumentumokat, illetve azok kivonatát adja át a Garantiqának:

- adós-/ügyfélminősítésről szóló szabályzat, vagy annak bedőlési valószínűségek (PD) számítását/értékeket is tartalmazó kivonata,
- kockázatkezelésről/ -vállalásról szóló szabályzat,
- fedezetértékelésről szóló szabályzat,
- kapcsolódó hitelezési és behajtási eljárásrend.

A minősítés alkalmával a pénzügyi közvetítő és a Garantiqa további dokumentumok átadásáról is megállapodhat.

- Pénzügyi intézmény nyilatkozata a kizáró okokról

- Nyilatkozat tulajdonosi szerkezetéről
- Azonosítási adatlap
- Nyilatkozat tényleges tulajdonosról
- Kiemelt közszereplő nyilatkozat

## **Pénzügyi intézmény kizárása:**

A pénzügyi intézmény nem lehet az alább felsorolt helyzetek/esetek egyikében sem, melyről a pályázat során aláírt nyilatkozatot szükséges benyújtania:

- a) fizetéképtelen helyzet, csőd-, felszámolási-, végelszámolási eljárás alatt áll, vagy ezekkel összefüggésben a hitelezőkkel kötött egyezségben áll, üzleti tevékenységüket felfüggesztették, vagy a hitelezőkkel szüneteltetési (vagy azzal egyenértékű) megállapodást írt alá, amelyet az illetékes bíróság az alkalmazandó jogszabályokban előírtak szerint hagyott jóvá, vagy nemzeti jogszabályban előírt hasonló eljárásból eredő bármely hasonló helyzetben van;
- b) a pályázat benyújtását megelőző 5 (öt) évben jogerős ítélet vagy jogerős közigazgatási határozat született rá vonatkozóan valamely adó- vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségnek az alkalmazandó joggal összhangban történő megszegése miatt, és amennyiben az ilyen kötelezettségek nem kerültek befizetésre, kivéve, ha azok megfizetésére kötelező erejű megállapodást kötött;
- c) a pályázat benyújtását megelőző 5 (öt) évben a pénzügyi intézményt vagy a felette képviselői, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező személy(eke)t jogerős ítélettel vagy jogerős közigazgatási határozattal elítélték súlyos szakmai köteleességszegés miatt, amennyiben az ilyen magatartás jogellenes szándékot vagy súlyos gondatlanságot jelez, mely befolyásolná az együttműködési megállapodás vagy adott esetben a készfizető kezességvállalással biztosított ügylet végrehajtására való képességüket, és amely mögött az alábbi okok valamelyike áll:
  - (i) a kizáró okok hiányának, illetve a jogosultsági vagy kiválasztási feltételek teljesülésének ellenőrzéséhez, valamint a szerződés vagy megállapodás teljesítéséhez szükséges vagy lényeges befolyással bíró információk megtévesztő, gondatlan közlése, vagy csalárd módon való színben való feltüntetése;
  - (ii) a verseny torzítására irányuló megállapodások kötése más személyekkel vagy szervezetekkel;

- (iii) az ajánlatkérő szerv döntéshozatali folyamatának tisztességtelen befolyásolására tett kísérlet a vonatkozó odaítélési eljárás során;
  - (iv) olyan bizalmas információk megszerzésére tett kísérlet, amelyek tisztességtelen előnyökhöz juttathatják a vonatkozó odaítélési eljárásban;
- d) a pályázat benyújtását megelőző 5 (öt) évben a pénzügyi intézményt vagy a felette képviselői, döntéshozatali vagy ellenőrzési jogkörrel rendelkező személy(eke)t jogerős módon elítélték a következők valamelyike okán:
- (i) csalás;
  - (ii) korrupció;
  - (iii) bűnszervezetben való részvétel;
  - (iv) pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása;
  - (v) terrorista bűncselekmények vagy terrorista tevékenységhez kapcsolódó bűncselekmények elkövetése, illetve ilyen bűncselekmények elkövetésére való felbujtás, bűnsegély, bűnpártolás vagy annak kísérlete;
  - (vi) gyermekmunka és az emberkereskedelem más formái;
- e) Az Európai Bizottság által létrehozott és működtetett korai észlelési és kizárási rendszer adatbázisában szereplő kizárási határozat hatálya alá tartozik. A Garantiqa dönthet úgy, hogy nem zárja ki az Adóst vagy a Pénzügyi Intézményt, ha az Adós vagy a Pénzügyi Intézmény bizonyítani tudja, hogy a kizárási ok fennállása ellenére helyreigazító intézkedéseket fogadott el a megbízhatóságának bizonyítására, vagy ha a kizárási felfüggesztése a szolgáltatás folyamatosságának biztosítása érdekében elengedhetetlen, korlátozott időtartamra és a korrekciós intézkedések elfogadásáig, vagy ha a kizárási a körülményeket figyelembe véve aránytalan lenne.

## Fenntarthatósági vizsgálat

A fenntarthatósági szempontokat az InvestEU Alap valamennyi keretéhez tartozó finanszírozási és beruházási műveletek esetében ellenőrizni kell. A KKV-k finanszírozása esetében átvilágítás vagy teljes körű fenntarthatósági vizsgálat nem kötelező. Alkalmazni kell azonban a fenntarthatósági vizsgálat egyedi biztosítékokkal ötvözött, egyszerűsített formáját, amelynek célja az uniós kötelezettségvállalásokkal való minimális összhang biztosítása, valamint az, hogy az összetett követelmények ne terheljék túl a kisebb gazdasági szereplőket. A közvetített finanszírozásra vonatkozó fenntarthatósági vizsgálatot az InvestEU Alaphoz kapcsolódó fenntarthatósági

vizsgálatra vonatkozó technikai iránymutatásról szóló 2021/C 280/01 számú Bizottsági Közlemény 3. fejezete részletezi.

A Garantiqának értékelnie kell, hogy a pénzügyi közvetítő rendelkezik-e megfelelő környezetvédelmi, éghajlat-politikai és társadalmi kockázatkezelési eljárásokkal, valamint az alábbiakhoz szükséges kapacitással:

- a) az összes ügylet átvilágítása az InvestEU-támogatásból kizárt tevékenységek listája, illetve a végrehajtó partner által a saját belső politikáinak megfelelően összeállított egyéb kizárási lista alapján;
- b) annak előírása, hogy minden ügylet megfeleljen a vonatkozó nemzeti környezetvédelmi, éghajlat-politikai és szociális jogszabályoknak és rendelkezéseknek, beleértve adott esetben a környezetvédelmi, a munkaügyi és a munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági előírásokat, valamint a tervezési és működési engedélyeket és engedélyeket;
- c) a környezeti hatásvizsgálatot igénylő ügyletek azonosítása, valamint annak ellenőrzése, hogy minden engedélyt beszereztek-e, továbbá valamennyi értékelésre és engedélyezésre az alkalmazandó nemzeti jogszabályokkal összhangban került-e sor;

A Garantiqa arra ösztönzi a pénzügyi közvetítőt, hogy valamennyi üzleti tevékenysége során mindhárom fenntarthatósági dimenzióra kiterjedően alkalmazza a bevált gyakorlatokat, függetlenül attól, hogy ezeket az InvestEU keretében támogatják-e vagy sem.

A pénzügyi közvetítő számára különösen javasolt, hogy:

- a) ESMS (környezetvédelmi és szociális irányítási rendszer) bevezetésével dolgozzon ki és tartson fenn megbízható környezet-, éghajlat- és társadalomközpontú irányítási gyakorlatokat, beleértve a környezeti, éghajlati és társadalmi kockázatok kezeléséhez szükséges szervezeti kapacitás fejlesztését és fenntartását, valamint megfelelő emberi és pénzügyi erőforrások elkülönítését e funkció számára,
- b) adott esetben tárja fel a jelentős környezeti, éghajlati és/vagy társadalmi haszonnal járó finanszírozási megoldások kidolgozásának lehetőségeit az éghajlati és környezeti nyomon követésre vonatkozó iránymutatás és az InvestEU pénzügyi termékekre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően, lehetőség szerint figyelembe véve a fenntartható finanszírozásra

vonatkozó uniós taxonómiát, valamint támogatva az európai zöld megállapodást. A pénzügyi intézménynek vizsgálnia kell továbbá az olyan finanszírozási megoldás kidolgozásának lehetőségeit is, amely hozzájárul a strukturális kihívások által különösen érintett területeken és ágazatokban a nemek közötti egyenlőséghez, a társadalmi befogadáshoz és a gazdasági fejlődéshez.

Annak értékelésekor, hogy a pénzügyi intézmény képes-e kezelni az éghajlati, környezeti és társadalmi hatásokat és kockázatokat, a Garantiqa ellenőrizheti a következőket:

- a) A pénzügyi intézmény rendelkezik-e környezetvédelmi és szociális politikákkal és eljárásokkal;
- b) Rendelkezésre áll-e elegendő személyzet és pénzügyi forrás a fent említett politikák és eljárások végrehajtásához, továbbá megfelelően felkészült-e a személyzet a fenntarthatósági témák kezelésére;
- c) Egyértelműen meghatározottak és ismertek-e a szervezeten belül a szerepek és felelősségi körök. Más egységek, például a jogi és a hitelkockázattal foglalkozó szervezeti egységek ismerik-e a környezetvédelmi és fenntarthatósági követelményeket. A legjobb esetben a környezeti és társadalmi kockázatértékelés az átfogó hitel- és kockázatkezelési folyamat szerves része (az intézmény fenntarthatóságikockázat-kitettséggel arányosan);
- d) Megfelelő rendszerek és technológiák állnak rendelkezésre a környezeti és társadalmi szempontok, illetve a kapcsolódó kellő gondosság szempontjainak érvényesítésére;
- e) A vezetőség részt vesz a folyamatban és rendszeresen ellenőrzi az eredményeket;
- f) Nyomonkövetési eljárások vannak érvényben, és fő teljesítménymutatókat határoztak meg;
- g) A pénzügyi intézmény korábbi teljesítménye a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontok alapján.

## Monitoring tevékenység

A Garantiqa a kiválasztás során kiemelten értékeli a pénzügyi intézmény monitoring tevékenységét,





mely nem csak a kockázatok folyamatos figyelemmel kísérését és ellenőrzését, hanem a fenntarthatósággal kapcsolatos követelmények nyomon követését is magában foglalja. Az uniós viszontgaranciával biztosított termék esetén az ügyletek reprezentatív és/vagy kockázat alapú mintáikon helyszíni ellenőrzéseket végezhet a Garantiqa, akár az Európai Bizottsággal együtt.

Kérjük, hogy csatlakozási szándékát az üzletszabályzatban meghatározott, és jelen levélben kért dokumentumok megküldésével írásban a [termekmegallapodas@garantiqa.hu](mailto:termekmegallapodas@garantiqa.hu) email címre továbbítani szíveskedjen. A Garantiqa a maximum 30 napos bírálati idő után írásban tájékoztatja partnereit az együttműködés lehetőségéről, és a InvestEU együttműködési megállapodás megkötésének tervezett időpontjáról. Az InvestEU együttműködési megállapodás megkötésének legkésőbbi időpontja 2024.12.20.

Kérdések, észrevételek esetén állunk szíves rendelkezésükre,

Budapest, 2024.04.10.

üdvözlettel:

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Melléklet: Terméklap InvestEU  
Pénzügyi intézmény nyilatkozata a kizáró okokról  
Nyilatkozat tulajdonosi szerkezetről  
Azonosítási adatlap\*  
Nyilatkozat tényleges tulajdonosról\*  
Kiemelt közszereplő nyilatkozat\*  
Üzletszabályzat tervezet  
InvestEU Együttműködési megállapodás minta

\*Az ügyfél megnevezés a pályázó pénzügyi intézményt jelenti