



## Maximális hitelösszeg

- A maximális hitelösszeg **3 millió EUR**, amennyiben az Adós a főtevékenységét Budapesten kívül ill. **2,2 millió EUR** Budapesten végzi) egyrészt **ügyletlimit**, másrészt **ügyletlimit** is, tehát ez lehet az ügyfél maximális kitétsége, ami mögött Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban vállalt kezesség áll
- Bár ezek az összegek EUR-ban vannak meghatározva, a garantált **hitel devizaneme kizárólag HUF** lehet



## Támogatások halmozódása, kumulálása

- Ha a támogatás NEM Eu-s forrású, ill.nem társfinanszírozott, meg kell vizsgálni, hogy azonosítható-e a az **elszámolható költség**
- **NEM azonosítható** (= folyószámlahitel) kapcsolódó támogatás lehet, tehát halmozható, és nem kell kumulálni
  - **Azonosítható** (= beruházási hitel)
    - **Csoportmentességi tám.:** halmozható, ez esetben vizsgálni kell a kapcsolódó támogatás intenzitását
    - **De minimis támogatás:** halmozható, nem kell kumulálni
  - **Forgóeszközhitel:** attól függ, melyik csoportba kerül, hogy azonosítható-e az elszámolható költség



## Altermékek – Finanszírozási irányok

- A finanszírozási irány nem azonos a hitelszerződés szerinti hitel céljával
- Azt kell vizsgálni, hogy a hitel célja melyik finanszírozási irányba illik bele leginkább (az altermékekhez kapcsolódó meghatározások segítséget nyújtanak ebben)
  - Átmeneti régió- és vidékfejlesztési altermék dedikáltan általános finanszírozást takar, de mindegyik alterméken belül található általános cél is
  - A specifikus igénybevételi irányokhoz kapcsolódó kezességvállalás olcsóbb, elsődlegesen azt használjuk!



## Kizárt finanszírozási célok

- Üzletszabályzatban / Csoportmentességi rendeletben szereplő „általánosan” kizárt hitelcélok – figyelembe véve azokat tételeket, amelyeket az InvestEU támogatás megenged
- Hitelkiváltás
- Üzletrészvásárlás
- Ingatlanfejlesztési tevékenység – abban az esetben, ha a hitelügylet kizárólagos célja meglévő ingatlan felújítása / bérbeadása/ eladása, új projekt építése (az InvestEU által engedélyezett ingatlanfinanszírozás lásd a 3. oldalon)



## Főtevékenység helye

- A maximális hitelösszeg és garanciavállalás megállapítása tekintetében **annak a tevékenységnek a helyét kell figyelembe venni, ahol a vállalkozás az utolsó lezárt beszámolója alapján a főtevékenységét végzi**, nincs jelentősége a beruházás helyének
- Az **iparüzési adóbevallás szerinti illetékességi terület** alapján kell meghatározni; amennyiben a vállalkozásnak több telephelyen volt ipaüzési tevékenysége, azt kell a főtevékenység helyszínének tekinteni, ahol a legmagasabb árbevételt realizálta



## Maximális kezességvállalás

- A Garantiqa kezességvállalásának maximális mértéke az adós főtevékenységének helyétől függ:
- Fennálló hitelösszeg max. 80%-a, amennyiben az adós a főtevékenységét támogatott területen (Budapesten kívül) végzi – a kezességvállalás lehet 80%-nál alacsonyabb
  - Fennálló hitelösszeg max. 50%-a, amennyiben az adós a főtevékenységét Budapesten végzi – a kezességvállalás lehet 50%-nál alacsonyabb



## Fedezetek

- A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban történő kezességvállalással biztosított ügyletek esetében nincs kötelező, vagy elvárt fedezet.
- Természetesen ez nem zárja ki, hogy a bank az ügyfelének fedezetet írjon elő.
- A garancia lehívásának esetében a hitelügylet mögé bevont biztosítékok az egyenrangúság elve (pari passu) alapján kerülnek megosztásra a Bank és a Garantiqa között.



### Tulajdonosok rögzítése

A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban történő kezességvállalás igénylésekor az eKérelemben rögzíteni kell a vállalkozás összes, **25% vagy azt meghaladó befolyással rendelkező magánszemély tulajdonosait.**

Amennyiben az ügylethez készfizető kezesség is kapcsolódik, akkor a befolyás mértékétől függetlenül a készfizető kezességet vállaló tulajdonos(ok) adatait is meg kell adni.



### Addicionalitás – benyújtás alapjául szolgáló kategória

A kezesség igénylésekor meg kell jelölni az alábbi négy kategória közül azt, hogy az adott hitelügylet melyiknek felel meg:

1. Induló vállalkozás finanszírozása
2. Korábban kizárt jellemzőkkel történő finanszírozás
3. Finanszírozás új jellemzőkkel (pl. csökkentett biztosíték, hosszabb futamidő)
4. Olyan ügyfelek/ügyletek finanszírozása, melyet korábban magas kockázat miatt kizárt a bank

Ezt – ügylet szinten – alátámasztani már nem szükséges.



### Fenntarthatósági nyilatkozat

A Garantiqa InvestEU Hitelprogramban történő kezességvállalás igénylésekor az alábbirol szükséges nyilatkozni:

„A hitelintézet az egyszerűsített fenntarthatósági vizsgálatot az ügylethez kapcsolódóan elvégezte / Az elvégzett fenntarthatósági vizsgálat alapján az ügylet fenntartható ügyletnek minősül”

Amennyiben a vonatkozó hitelügyletet a bank a saját nyilvántartása szerint bármilyen szempontból zöld, akkor annak a szempontrendszernek a megfelelése esetén teljesül a fenntarthatóság.

Ha az ügylet nem zöld, akkor nincs fenntarthatósági szempontrendszer, tehát akkor azért teljesül a fenntarthatósági vizsgálat.



### Várható támogatott munkahelyek száma

A kezesség igénylésekor meg kell adni, hogy a Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban nyújtott kezességgel biztosított hitelügylet hoz-e létre új munkahelyeket, amennyiben igen, mennyit.

Természetesen előfordulhat, hogy a hitel nem teremt új munkahelyet, ez esetben 0-t kell beírni.



### InvestEU nyilatkozatok

- **KKV pénzmossási átvilágítása:** 2017. évi LIII. Törvény (Pmt.) szerinti megfelelés
- **Kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban letelepedett vagy székhellyel rendelkező személy vagy szervezet vizsgálata:** a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete, ill. az Európai Unió Tanácsának (C/2024/1804) következtetése alapján
- **Korlátozás alá eső személy vagy szervezet vizsgálata:** 2017. évi LII. Törvény, ill. 21/2017. (VIII.3.) NGM rendelet, ill. a 24/2020. (VIII.25.) MNB rendelet szerinti szankciós szűrés vizsgálata



### A KKV növekedés fázisa

Az eKérelemben meg kell adni, hogy a hiteligénylő vállalkozás a növekedés mely fázisában van. Ezek az alábbiak lehetnek:

- **Korai magvető / magvető fázis:** a vállalkozás a finanszírozást a gyártás/forgalmazás megkezdése előtt kapja azzal a céllal, hogy befejezze a kutatást, a termék meghatározást vagy a terméktervezést, beleértve a piaci tesztek és a prototípusok elkészítését is
- **Start-up:** A vállalat vagy szolgáltatás kifejlesztése után kap finanszírozást a tömeggyártás, forgalmazás megkezdéséhez és a kezdeti marketighez. A cégek a termékeket még nem értékesítették kereskedelmi forgalomban. A hitel jellemzően beruházási kiadások és induló forgótőke biztosítására irányul
- **Korai fázis:** Ezek a vállalatok már belekezdték a kereskedelmi gyártásba, de további forrásokra van szükségük a további tőkekiadások és a forgótőke fedezésére, mielőtt elérnék a fedezeti pontot
- **Növekedési / terjeszkedési szakasz:** egy viszonylag érett vállalat, amely bővíti, javítja a működését, vagy új piacokra lép fel, hogy felgyorsítsa a növekedését
- **Nem meghatározott:** nem lehet megállapítani a KKV növekedési fázisát



### Gazdaságilag életképes vállalkozás

A vállalkozás gazdasági életképességére vonatkozóan nincs konkrét definíció – ez a Bank megítélésétől függ.

Általánosságban elmondható, hogy a Bank a saját belső szabályzata és eljárásrendje alapján alkalmazott hitelképesség-vizsgálata határozza meg a vállalkozás életképességét. Az értékelésnek a finanszírozandó ügyfél üzleti tervére is ki kell terjednie.



## Ingyanfinanszírozás

A Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban az ingatlanfejlesztési tevékenység – abban az esetben, ha a hitelügylet kizárólagos célja meglévő ingatlan felújítása /bérbeadása / eladása, új projekt építése – kizárt hitelcélnek minősül.

A program alapelvei szerint a beruházásnak a vállalkozás normál tevékenységét, annak hatékonyságát, termelékenységét, a KKV versenyképességét kell támogatnia, nem irányulhat rövidtávú haszonszerzésre.

*Normál tevékenységnek* tekintjük azt az üzleti aktivitást, melyből a hitelfelvevő vállalkozásnak árbevétele keletkezik (ez alól kivétel: bérbeadás), és a Garantiqa InvestEU Garanciaprogramban támogatható tevékenységnek (Isd. Termékfeltételek és kizárások) minősül.

### Gyakori kérdések:

- **Támogatható a székhelyvásárlás-, építés?** Abban az esetben fogadható el, ha a vállalkozás normál tevékenysége részben vagy teljes egészében a székhelyen zajlik, például tanácsadó iroda, könyvelő cég, stb.
- **Támogatható a telephelyvásárlás, -építés?** Amennyiben a telephely a normál tevékenységhez járul hozzá, támogatható.
- **Saját tulajdon részleges bérbeadása elfogadható?** Amennyiben a beruházás elsődlegesen a vállalkozás normál tevékenységét szolgálja, az ingatlan egy része bérbé adható, ha nem a bérbeadás az ingatlan fő hasznosítási célja (pl. saját használatú raktárépület egyes részeinek bérbeadása, fogorvosi rendelő egy székének bérbeadása stb.).
- **Termőföld vásárlása elfogadható hitelcél?** Termőföld akkor finanszírozható, ha a vállalkozás normál tevékenységéhez szorosan kapcsolódik, tehát a vállalkozás elsődleges mezőgazdasági termeléssel is foglalkozik.
- **Támogató az ingatlanfelújítás?** A KKV normál üzleti tevékenységét szolgáló felújítási célok bevonhatóak, ezen belül például épületenergetikai beruházások, hőszigetelés, korszerű nyílászárók cseréje, napelemek telepítése, de akár saját tulajdonban lévő kiskereskedelmi egységek felújítása, korszerűsítése, stb.