

# ÜZLETSZABÁLYZAT

**a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez  
kapcsolódó készfizető kezességvállalásról**

(A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva,  
**a módosításokat vastagított, aláhúzott szöveg jelzi**)

Hatályba lépés dátuma: 2013. **október 15.**

## 1. A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT. CÉLJA ÉS AZ ÁLTALA NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban: Zrt.) a vállalkozások működőképességének javítása, versenyképességük növelése, fejlődésük elősegítése érdekében a vállalkozások finanszírozási forrásokhoz jutását készfizető kezességvállalással segíti. A Zrt. a hitelintézetek által a vállalkozások részére történő hitelnyújtásához, bankgarancia vállalásához, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások (a továbbiakban: pénzügyi intézmények) faktoring és termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízing szolgáltatásainak igénybe vételéhez vállal készfizető kezességet. A Zrt. készfizető kezességvállalásával lehetőség nyílik arra, hogy a pénzügyi intézmények olyan életképes vállalkozások számára nyújtsanak hitelt, faktoring és pénzügyi lízingszolgáltatást, vállaljanak bankgaranciát, amelyek egyébként a Zrt. biztosítéki háttérrel megerősítő készfizető kezességvállalása nélkül nem, vagy pedig kedvezőtlenebb feltételekkel vehetnék igénybe a hiteleket, bankgaranciákat, faktoring és lízingszolgáltatásokat. A Zrt. készfizető kezességvállalása a pénzügyi intézmények hitelezési kockázatát csökkenti.

A készfizető kezességvállalással a Zrt. kötelezi magát arra, hogy ha a hiteladós, a bankgarancia kötelezettje, a faktoring és lízingszolgáltatás igénybe vevője (a továbbiakban együttesen: adós) a pénzügyi intézménnyel szembeni fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a vállalt mértékig a Zrt. maga fog az adós helyett a pénzügyi intézménynek teljesíteni. Ha az ügylettel kapcsolatban a készfizető kezességvállalás igénye merül fel, a pénzügyi intézmény keresi meg kérelmével a Zrt.-t.

A Zrt. készfizető kezességvállalásához

- Magyarország éves költségvetési törvényei alapján a központi költségvetés viszontgaranciája (a továbbiakban: állami viszontgarancia), vagy
- a Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP) 4.2 intézkedésen, illetve a Közép-magyarországi Operatív Program (KMOP) 1.3.2 konstrukción belül megvalósított Új Széchenyi Viszontgarancia Program keretében nyújtott beruházási hitelhez és támogatást megelőlegező hitelhez pedig a 29/2012.(VI.8.) NFM rendelet 18. pontja szerinti jogcímen - figyelemmel a 7.§ szerinti támogatási kategóriákra – az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. viszontgaranciája kapcsolódik.

A Zrt. által állami viszontgarancia mellett nyújtott készfizető kezességvállalás

- a 37/2011 (III.22) Korm. rendelet I. számú melléklete szerint: „D. Csekély összegű támogatás”, és a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK bizottsági rendelet 2. cikke alapján csekély összegű (de minimis) támogatásnak,
- a 2007. december 20-ai 1535/2007/EK rendelet 3. cikke alapján agrár de minimis támogatásnak,
- a 37/2011 (III.22.) Korm. rendelet I. számú melléklete szerint: „B. Regionális támogatás” illetve a 2008. augusztus 6-ai 800/2008/EK bizottsági rendelet alapján csoportmentességi támogatásnak,
- a 70/2009. (VI.19.) FVM rendelet alapján mezőgazdasági csoportmentességi támogatásnak

minősül.

A Zrt. által az Új Széchenyi Viszontgarancia Program keretében az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. viszontgaranciája mellett nyújtott készfizető kezességvállalás

- a 37/2011.(III.22.) Korm. rendelet I. sz. melléklete szerint: „D. Csekély összegű támogatás”, és a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK bizottsági rendelet alapján de minimis támogatásnak minősül.

A készfizető kezességhez kapcsolódó állami viszontgarancia alapján a Zrt. által garantált követelés részben államilag garantált követelésnek, támogatásnak minősül.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az ÁPTF 296/1997. sz. határozata alapján működő pénzügyi vállalkozás.

Eltérő rendelkezés hiányában jelen Üzletszabályzat hitelszerződésekre vonatkozó rendelkezései kiterjednek a bankgarancia, a lízing és a faktoring szerződésekre is.

Az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzata rendelkezik.

## **2. A ZRT. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZOLGÁLTATÁSÁNAK IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK KÖRE**

2.1 A hitelekhez és bankgaranciákhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalást a Zrt.-ben legalább 10 millió forint névértékű részvénytulajdonnal rendelkező hitelintézet, szakosított hitelintézet vagy legalább 1 millió forint névértékű részvénytulajdonnal rendelkező szövetkezeti hitelintézet veheti igénybe. A készfizető kezességvállalás igénybevételére jogosultak azok a szövetkezeti hitelintézetek (a továbbiakban együtt: hitelintézet) is, amelyek a Zrt. alapításakor az alaptőke befizetéséhez - az alapító takarékszövetkezeteken és az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségen keresztül - hozzájárultak.

A készfizető kezesi szerződés jogosultja lehet az Országos Mikrohitel Alapból történő pénzkölcsön nyújtása esetén a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és mikrohitelzési tevékenység esetén a megyei, fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok.

2.2. A Zrt. készfizető kezességvállalásának igénybevételére jogosultak azok a pénzügyi vállalkozások is, amelyek a hitelezési, lízing vagy faktoring tevékenységükhöz kapcsolódó készfizető kezességvállalásról a Zrt.-vel - az alábbiak szerint - megállapodást kötöttek.

Ha a pénzügyi vállalkozás megállapodást kíván kötni a Zrt.-vel, a Zrt. a megállapodás megkötése előtt elvégzi a pénzügyi vállalkozás partnerminősítését. A partnerminősítés célja, hogy a Zrt. - a rendelkezésére álló adatok alapján - megismerhesse a pénzügyi vállalkozás hitelezési tevékenységére vonatkozó alapvető szabályokat, adatokat és így a megállapodás megkötése esetén a Zrt.-t terhelő kockázatokat feltárhassa. A Zrt. azon pénzügyi vállalkozásokkal köt megállapodást, amelyeket a Zrt. a partnerminősítés alapján megfelelőnek minősít. A partnerminősítés elvégzése érdekében a pénzügyi vállalkozás a következő - a KKV szektorra vonatkozó – dokumentumokat adja át a Zrt.-nek:

- PSZÁF működési engedély,
- adós/ügyfélminősítésről szóló szabályzat, vagy annak bedőlési valószínűségek (PD) számítás/értékeket is tartalmazó kivonata,
- kockázatkezelésről/-vállalásról szóló szabályzat,
- fedezetértékelésről szóló szabályzat,
- kapcsolódó hitelezési és behajtási eljárásrend,
- a tárgyévet megelőző két év december 31-i fordulónapon meglévő portfólió összesített adatai követelésminősítés és adósminősítési bontásban faktoring ügyletek esetén a követelések nyilvántartására és a kapcsolódó elszámolásokra vonatkozó rendszerük leírását, a követelések kezelésének folyamataira vonatkozó eljárás rendjét, valamint
- az utolsó lezárt év auditált mérlegbeszámoló.

A minősítés alkalmával a pénzügyi vállalkozás és a Zrt. további dokumentumok átadásáról is megállapodhat.

Ha a partnerminősítés alapjául szolgáló dokumentumokban változás következik be, a pénzügyi vállalkozás köteles e dokumentumokat a Zrt.-nek megküldeni, amelyek alapján a partnerminősítés felülvizsgálatára kerül sor.

### **3. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS FELTÉTELEI**

#### **3.1 ÁLLAMI VISZONTGARANCIA ESETÉN**

A Zrt. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény alapján kis- és középvállalkozásnak minősülő vállalkozások, valamint a Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) megvalósítására létrejött szervezetek a társaság részvényesi körébe tartozó hitelintézetekkel, továbbá a Zrt.-vel megállapodást kötött pénzügyi vállalkozásokkal szembeni – hitelszerződésből, kölcsönszerződésből, hitelkeret-szerződésből (a továbbiakban együtt: hitelszerződésből), bankgarancia-szerződésből és bankgarancia keretszerződésből (a továbbiakban együtt: bankgarancia szerződésből), faktoring-keretszerződésből, és pénzügyi lízingszerződésből eredő, legfeljebb 25 éves futamidejű - kötelezettségeiért vállalhat készfizető kezességet, azzal, hogy a készfizető kezességvállalás legfeljebb 1 éves futamidejű faktoring ügyletekhez kapcsolódhat. A hitel- vagy bankgarancia keretet kitöltő hitel- vagy bankgarancia szerződések futamideje meghaladhatja a keret lejáratát, de a készfizető kezességvállalás időtartama legfeljebb a hitel- vagy bankgarancia keret lejáratáig keletkező adósi tartozásokra terjed ki. E pont alkalmazásában a hitelszerződés futamideje alatt a hitelszerződés keltétől a végső lejáratáig terjedő időtartamot kell érteni. A hitel devizaneme kizárólag HUF/EUR/USD/CHF lehet.

Éven túli lejáratú hitelek esetén akkor vállalható készfizető kezesség, ha a hitelintézet biztosítékként a Ptk. XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek valamelyikét lekötötte.

#### **3.2. ÚJ SZÉCHENYI VISZONTGARANCIA PROGRAM ESETÉN**

- 3.2.1. A Zrt. a devizabelföldinek minősülő, a Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és a Magyarország területén fiókteleppel rendelkező, a 800/2008/EK rendelet 1. sz. melléklete alapján mikro-, kis- és középvállalkozások kötelezettségeiért vállalhat készfizető kezességet.

Az Új Széchenyi Viszontgarancia Programba bevont hitelek olyan éven túli hitelek lehetnek, amelyek:

- hitel célja: beruházás
- maximális futamideje 15 év lehet, az esetleges futamidő meghosszabbításokat is beleértve,
- összege (tőke) a hitelszerződés megkötésekor nem haladhatja meg az 500 millió forintot,
- kamata legfeljebb: HUF esetében 1, 3, 6, 12 havi BUBOR + maximum 250 bázispont, EUR/USD/CHF esetében 1, 3, 6, 12 havi EURIBOR + maximum 350 bázispont lehet,
- lehetséges devizanemek: HUF/EUR/USD/CHF.

Hitelkamat alatt az adóst terhelő ügyleti kamat értendő.

A devizahitel forint összegét a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani.

Egy adós vonatkozásában a kezességvállalás összege a kérelem benyújtásának időpontjában, - az 5.2. pontban meghatározott kamatszámítási módszer figyelembevételével - nem haladhatja meg a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK bizottsági rendeletben meghatározott keretösszeget.

3.2.2. A Zrt. akkor vállalhat készfizető kezességet, ha

- a hitelfelvevő vállalkozás olyan saját forrással rendelkezik, amely minden hiteltől, lízingtől mentes,
- a hitelintézet biztosítékként a Ptk. XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek valamelyikét lekötötte,
- a hitelintézet a hitelszerződést biztosító egyedi biztosítéki szerződés(eke)t a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőzően az adóssal megkötötte (nem lehet pl. folyósítási feltétel), továbbá
- a hitelintézet a hitelszerződés szövegében feltünteti, hogy:
  - „Az ügylet a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása mellett jön létre.
  - A készfizető kezességvállalás összegére az Új Széchenyi Vízontgarancia Program keretében az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. vállal 85 %-os mértékű vízontgaranciát. A vízontgarancia beváltása esetén ezen összeg erejéig az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.-nek az adóssal szemben követelése keletkezik. Ezen adósi tartozás teljesítésének elmulasztása esetén az MV Zrt. a vízontgarancia teljesítésének napjától kezdődően a Ptk. szerinti késedelmi kamatot is felszámít az adóssal szemben, és ebben az esetben jogosult az így megnövelt követelésének mértékéig a hitel egyéb biztosítékaiból kielégítést keresni.”

A Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP) 4.2 Intézkedésen belül megvalósított Vízontgarancia Programban azon Projektek támogathatók, amelyek megvalósítására (azaz a támogatás felhasználására) a Magyarország területén, a Közép-Magyarországi Régió kivül kerül sor.

A Közép-magyarországi Operatív Program (KMOP) 1.3.2 Konstruksiókn belül megvalósított Vízontgarancia Programban azon Projektek támogathatók, amelyek megvalósítására (azaz a támogatás felhasználására) a Magyarország területén, a Közép- Magyarországi Régióban kerül sor.

### **3.3. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG MAXIMÁLIS ÖSSZEGE**

A Zrt. által vállalt kezesség összege egy adós vonatkozásában a kérelem benyújtásának időpontjában, - az 5.2. pontban meghatározott kamatszámítási módszer figyelembevételével - nem haladhatja meg

- de minimis támogatás esetén a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK,
- mezőgazdasági termelő ágazatban (a továbbiakban: agrár) de minimis támogatás esetén a 2007. december 20-ai 1535/2007/EK,
- csoportmentességi támogatás esetén a 2008. augusztus 6-ai 800/2008/EK bizottsági rendeletben meghatározott keretösszeget.

A keretösszegek számítása szempontjából akár az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat alapján, akár egyedi kérelem alapján került sor a Zrt. készfizető kezességvállalására, devizában vállalt hitel, bankgarancia, factoring és pénzügyi lízing esetében a Zrt. készfizető kezességének forintösszegét a hitel-, bankgarancia- factoring és pénzügyi

Lízingszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A különböző hitel-, bankgarancia-, faktoring és pénzügyi lízingszerződéshez kapcsolódó készfizető kezességet együttesen kell számítani.

A készfizető kezesség maximális összegének megállapításánál figyelembe kell venni az adósnak nyújtott összes de minimis, vagy az adott ügylethez kapcsolódóan nyújtott összes de minimis és csoportmentességi támogatást, függetlenül attól, hogy mely szervezet nyújtotta/közvetítette a támogatást.

## **4. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁST KIZÁRÓ KÖRÜLMÉNYNEK**

### **4.1 ÁLLAMI VISZONTGARANCIA ESETÉN**

4.1.1 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan adóssal kapcsolatban:

- a) akinek a készfizető kezességvállalási kérelem alapját jelentő hitelszerződésből vagy bankgarancia-szerződésből, faktoring szerződésből és pénzügyi lízingszerződésből eredő tartozásai megfizetéséért az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Magyar Vállalkozás-fejlesztési Alapítvány vagy az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. kötelezettséget vállalt, vagy erre irányuló kérelmet nyújtott be ezen intézményekhez és elbírálás alatt van, illetve akinek a fenti ügyletéhez állami készfizető kezesség kapcsolódik;
- b) aki a Zrt. készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és
  - a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett,
  - az (új) készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül beváltott készfizető kezessége volt, az 5 év a beváltás lezárásának napjától számítandó,
  - fennálló ügyletéhez kapcsolódóan a készfizető kezesség beváltása folyamatban van, kivéve, ha a beváltást a Zrt. 11.4 pont alapján, felfüggesztette és az új kérelem a beváltás alatt lévő ügylet kiváltására irányul,
- c) aki csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás alatt áll,
- d) aki nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül a 37/2011. (III. 22) Korm. rendelet szerint,
- e) akit a cégnyilvántartásból töröltek, illetve akivel szemben erre irányuló eljárás indult,
- f) akit a cégnyilvántartásba nem jegyezték be, feltéve, hogy a megalakuláshoz a bejegyzés szükséges,
- g) akinek félévnél régebbi lejárt, hitelszerződésből, bankgarancia-szerződésből, faktoring-keretszerződésből vagy pénzügyi lízingszerződésből eredő tartozása áll fenn,
- h) akinek 60 napon túl lejárt és át nem ütemezett adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
- i) aki off shore vállalkozás, és/vagy akinek a közvetlen tulajdonosa(i) - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás, kivéve, ha a kérelem a Zrt. készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltására irányul (a Zrt. által off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása a Zrt. honlapján [www.garantiqa.hu](http://www.garantiqa.hu). található),
- j) akinek a hitelét - a Zrt. készfizető kezességvállalásán kívül - más biztosíték nem biztosítja,

- k) akinél a hitelintézet olyan bankgaranciához kapcsolódóan igényel készfizető kezességet, amely állami támogatás (visszatérítendő vagy vissza nem térítendő) visszafizetéséhez kapcsolódik,
- l) aki jogszabályba ütközően környezetszennyezéssel járó tevékenységet valósít meg,
- m) akinek olyan hitel, bankgarancia, faktoring keret, illetve pénzügyi lízing szerződésből eredő kötelezettségéhez kapcsolódóan igényel a pénzügyi intézmény készfizető kezességet, amely a 37/2011.(III.12.) Korm. rendelet, a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK bizottsági rendelet, a 2008. augusztus 6-ai 800/2008/EK bizottsági rendelet, az 1535/2007/EK bizottsági rendelet és a 70/2009 (VI.19.) FVM rendelet alapján kizárt,
- n) aki a következő főtevékenységek valamelyikét folytatja:
  - fegyver- és löszergyártás (TEÁOR'08 2540),
  - katonai harcjármű gyártása (TEÁOR'08 3040),
  - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR'08 9200),
  - pénzügyi közvetítés – biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok – egyéb pénzügyi tevékenység (TEÁOR'08 6411-6630), kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Zrt. készfizető kezessége kapcsolódik,
- o) továbbá, ha az ügylet célja
  - lakossági-, személyi fogyasztás finanszírozása (személyi-, áruvásárlási-, lakás-, gépkocsi vásárlási kölcsön),
  - visszlízing,
  - külföldi befektetések finanszírozása.

A fenti kizáró okok a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában nem állhatnak fenn, amelyről – a 4.1.1. b) pont kivételével – az adósnak és a pénzügyi intézménynek a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor nyilatkozni kell. Ha a befogadás során hiánypótlásra kerül sor, a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontja alatt az utolsó hiánypótlás benyújtásának időpontját kell érteni.

## **4.2. ÚJ SZÉCHENYI VISZONTGARANCIA PROGRAM ESETÉN**

4.2.1 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan hitelhez:

- a) amely a GOP 4.1 Intézkedésen, illetve a KMOP 1.3.1 Konstruksión belül megvalósított más program keretében finanszírozásban / támogatásban részesül,
- b) folyószámla-, vagy forgóeszközhitelnek minősül.

4.2.2 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan adóssal kapcsolatban:

- a) amely a 4.1.1. a)-n) pontban foglaltak szerint kizárt a kezességvállalásból,
- b) amelynek kiegyenlített lejárt köztartozása van (kivéve, amennyiben az adóhatóság számára fizetési halasztást, vagy részletfizetést engedélyezett),
- c) amely a hitelszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik,
- d) amelynek éves átlagos statisztikai állományi létszáma a kérelem benyújtását megelőző legutolsó lezárt teljes üzleti évben nem volt minimum 1 fő
- e) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot szolgáltatott,
- f) amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el,



- g) amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette,
- h) amely az adott, illetve az azt megelőző két pénzügyi év során a Bizottság 1998/2006/EK rendeletében meghatározott összeghatár felett részesült, illetve részesülne csekély összegű (de minimis) támogatásban,
- i) amely a 104/2000/EK rendelet szerinti halászati és akvakultúra ágazatban tevékenykedik,
- j) amely az Európai Közösséget létrehozó Szerződés (EK Szerződés) I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez kapcsolódó tevékenységet végez,
- k) amely az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek feldolgozásával vagy marketingjével kapcsolatos tevékenységet végez amennyiben:
  - a támogatás összege a piacon beszerzett vagy forgalmazott ilyen termékek ára, vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
  - vagy az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbítástól függ,
- l) amely legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) több mint 50 %-át mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint:01.11 – 03.22) teszi ki,
- m) amely a széntermeléshez kapcsolódó iparágban tevékenykedik (szén: az Egyesült Nemzetek Európai Gazdasági Bizottsága által a szén tekintetében megállapított nemzetközi kodifikációs rendszer értelmében kiváló minőségű, közepes minőségű és gyenge minőségű A és B csoportba sorolt szén),

4.2.3 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet, ha az ügylet célja, illetőleg a hitel felhasználása:

- a) a 4.1.1.o) pontban foglalt célokhoz kapcsolódik,
- b) az adós által visszaigényelhető általános forgalmi adó finanszírozása,
- c) fennálló hitel finanszírozása,
- d) üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlása,
- e) az adós vállalkozás közvetlen vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalójától, illetve (amennyiben alkalmazandó) e személyek közeli hozzátartozóitól történő, továbbá cégcsoporton belüli tárgyi eszköz vagy immateriális javak megvásárlására, illetve mindezen személyek visszerhes közreműködésével megvalósítandó beruházás finanszírozása,
- f) exporttal kapcsolatos tevékenység támogatása, nevezetesen az exportált mennyiséggel, az értékesítési hálózat kialakításával és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokkal közvetlenül kapcsolatos,
- g) import áruk helyett hazai áru használatától függő támogatás,
- h) szállítóeszköz megvásárlása - a közúti szállítási ágazatban tevékenykedő vállalkozások esetében.

A fenti kizáró okok a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában nem állhatnak fenn, amelyről az adósnak és a pénzügyi intézménynek a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor nyilatkoznia kell. Ha a befogadás során hiánypótlásra kerül sor, a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontja alatt az utolsó hiánypótlás benyújtásának időpontját kell érteni.

## 5. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG ALAPJA, MÉRTÉKE

5.1 A Zrt. készfizető kezességvállalása az alábbiakra terjedhet ki:

- hitelszerződés esetén: a hitelszerződés alapján az adóst terhelő tőkeösszeg + kamat összege,
- bankgarancia-szerződés esetén: a bankgarancia-szerződésben meghatározott bankgarancia összege,
- pénzügyi lízingszerződés esetén: a finanszírozott tőke+ kamat,
- faktoring keretszerződés esetén a megelőlegezett tőkeösszeg (folyósított vételárelőleg) + kamat,

amely azonban a kérelem benyújtásakor nem haladhatja meg a 3.3. pontban meghatározott összeget.

A Zrt. készfizető kezességvállalása a pénzügyi intézmény kérelmére, vagy - a pénzügyi intézmény kérelmétől eltérően - a Zrt. döntése alapján kizárólag a tőkeösszegre is kiterjedhet.

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a tőke jelenti:

- hitelszerződés esetén: a hitelszerződésben szereplő hitel összegét,
- bankgarancia esetén: a bankgarancia-szerződésben meghatározott bankgarancia összegét,
- lízing esetén: a finanszírozott tőke összegét, valamint
- hitelkeret szerződés, bankgarancia keretszerződés és faktoring-keretszerződés esetén: a hitelkeret-szerződésben, a bankgarancia keretszerződésben, valamint a faktoring-keretszerződésben meghatározott keretösszeget.

A Zrt. készfizető kezességvállalása nem terjed ki - különösen - a készfizető kezességvállalási díj összegére, nyílt végű lízingszerződés esetén az általános forgalmi adó összegére, az adós késedelme miatt felszámított többlet (késedelmi) kamatokra, a számlaforgalom elmaradása miatt felszámított díjra, a pénzügyi intézmény által felszámított bankgarancia-díjra és a pénzügyi intézménynek a szerződéseiben foglalt követelések érvényesítésével kapcsolatos költségeire.

5.2 A Zrt. által vállalt készfizető kezesség maximális mértéke nem haladhatja meg az 5.1. pontban meghatározottak alapján fennálló tartozás összegének 80%-át. A Zrt. a készfizető kezességvállalás minimális mértékét nem határozza meg.

A hitelszerződésben vagy a Hirdetményben meghatározott garantált kamat összege beváltáskor nem haladhatja meg a garantált tőkeösszeg 20 %-át. Devizahitelekhez, devizában vállalt bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezesség beváltása esetén a beváltás alapjául szolgáló esemény (a hitel felmondásának vagy lejáratának vagy a felszámolás közzétételének) időpontjában érvényes MNB devizaárfolyamon történik. Hitelszerződés esetén a beváltás során kifizetett összeg nem lehet magasabb, mint a beváltáskor fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszege+20%. Bankgarancia-szerződés esetén a kifizetett összeg nem lehet magasabb, mint a kifizetett bankgarancia garantált összegének a bankgarancia szerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszege +10%.

## **6 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL NYÚJTOTT TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

### **6.1 A DE MINIMIS TÁMOGATÁS**

Az adós által az igénylést megelőző 3 évben kapott de minimis támogatások összege – a 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet, valamint a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK bizottsági rendelet alapján – a kezességvállalás támogatástartalmával megnövelve nem haladhatja meg a 200.000 EUR-nak megfelelő - a kérelem benyújtását megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számított - forint összeget, és az e rendeletben az átlátható támogatás kritériumaként meghatározott garancia összeget.

A készfizető kezességvállalás összege pedig a bankgarancia szerződéshez és faktoring szerződéshez kapcsolódó ügyletek esetén nem haladhatja meg a 1.500.000 EUR-t. Az Európai Bizottság 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozata alapján a hitel- és lízingszerződésekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalás összege nem haladhatja meg a 2.500.000 EUR-t.

A Zrt. által a közúti szállítási ágazatban tevékenykedő vállalkozások ügyleteihez vállalt készfizető kezesség - a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK rendelet szerint - csekély összegű támogatásnak minősül. A de minimis támogatások összege a készfizető kezességvállalás támogatástartalmával megnövelve az igénylést megelőző 3 évben nem haladhatja meg a 100.000 EUR-nak megfelelő - a kérelem benyújtását megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számított - forint összeget, illetve vállalkozásonként nem haladhatja meg a rendeletben meghatározott, 3 év alatt vállalható maximális garancia összeget. Azon ügylettípusokhoz vállalt kezességek esetében (bankgarancia, faktoring), ahol a támogatástartalom megállapítására az 1998/2006/EK rendelet alapján - és nem az Európai Bizottság 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozatában jóváhagyott módszer szerint - kerül sor, közúti vállalkozás esetében a kezességvállalás mértéke nem haladhatja meg a 750.000 EUR-t.

A mezőgazdasági, a halászati, akvakultúra ágazatok, a szénágazat és az exporthoz tartozó támogatás kizárt a de minimis támogatások köréből.

### **6.2. AZ AGRÁR DE MINIMIS TÁMOGATÁS**

A mezőgazdasági vállalkozások intézményi kezességvállalást vehetnek igénybe pénzügyi intézmény által nyújtott piaci kamatozású forgóeszköz hiteleikhez, valamint mezőgazdasági célú beruházási hiteleikhez, bankgaranciáikhoz, faktoring és lízing ügyleteikhez. A kezességvállalás agrár de minimis támogatásnak minősül.

A Bizottság 2007. december 20-ai 1535/2007/EK rendelete alapján a támogatástartalom összege mezőgazdasági vállalkozásonként 3 éves időszakra vonatkoztatva legfeljebb 7.500 EUR lehet.

A készfizető kezesség összege mezőgazdasági vállalkozásonként 3 éves időszakra vonatkoztatva bankgarancia szerződéshez és faktoring szerződéshez kapcsolódó kezesség esetén nem haladhatja meg 56.250 EUR-t, hitelszerződéshez és lízingszerződéshez kapcsolódó kezesség esetén pedig a 2,5 millió EUR-t.

### 6.3. A CSOPORTMENTESSÉGI TÁMOGATÁS

#### 6.3.1 A Zrt. készfizető kezessége kis- és középvállalkozások

- immateriális vagy tárgyi eszközbe történő beruházás,
- környezetvédelmi beruházás,
- kutatás-fejlesztési beruházás

megvalósítására folyósított hitel és pénzügyi lízingszerződéshez kapcsolódhat.

A csoportmentességi támogatás alkalmazására akkor kerül sor, ha a beruházási program, amely finanszírozására a hitelszerződést kötötték, megfelel a 800/2008/EK bizottsági rendeletben foglaltaknak, de a kezességvállalás összege nem haladja meg a 2,5 Md Ft-ot.

#### 6.3.2 Az exporttevékenység és az importárúk helyett hazai áru felhasználásától függő támogatások kizártak a csoportmentességi támogatások köréből.

#### 6.3.3 A készfizető kezességvállalás iránti kérelmet a pénzügyi intézmény csak a beruházás megkezdését megelőzően nyújthatja be a Zrt.-hez. A kérelem mellékletét képezi az adós nyilatkozata a projekt megvalósításához kapcsolódóan igénybe vett valamennyi állami támogatásról. A csoportmentességi alapon vállalt készfizető kezességvállalás esetén a 3.3. pontját és az 5.2. pontnak a maximális átutalható összegre vonatkozó rendelkezését nem kell alkalmazni.

#### 6.3.4 Nem vállalható készfizető kezesség, ha

- a beruházás összes elszámolható költsége eléri az 50.000.000 EUR-t (nagyberuházás)
- környezetvédelmi beruházási támogatás esetén, ha a beruházáshoz nyújtott összes támogatás bruttó támogatástartalma beruházásonként és vállalkozásonként meghaladja a 7,5 millió EUR-t, és
  - a közösségi környezetvédelmi szabványok túlteljesítését illetve a környezetvédelem szintjének emelését lehetővé tevő (és ezen célból új szállítóeszköz beszerzésére irányuló) beruházási támogatás esetén a támogatás intenzitás a támogatható költségek 35 %-át meghaladja, illetve
  - energia-megtakarítási intézkedésekhez nyújtott környezetvédelmi beruházási támogatás esetén a támogatás intenzitás a 60 %-ot meghaladja, illetve
  - a nagy hatásfokú kapcsolt energiatermelésbe történő beruházáshoz nyújtott és a megújuló energiaforrásokból származó energia előmozdítására irányuló környezetvédelmi beruházási támogatás esetén a támogatás intenzitás a 45 %-ot meghaladja,
- kutatási és fejlesztési innovációs támogatás esetén:
  - ha a projekt alapkutatásra irányul és bruttó támogatástartalma projektenként és vállalkozásonként meghaladja a 20 millió EUR-t, illetve a támogatás intenzitás meghaladja a támogatható költségek 100 %-át.
  - ha a projekt ipari kutatásra irányul és bruttó támogatástartalma projektenként és vállalkozásonként meghaladja a 10 millió EUR-t illetve a támogatás intenzitás meghaladja a támogatható költségek 50 %-át,
  - egyéb kutatás-fejlesztési projektek esetében bruttó támogatástartalma projektenként és vállalkozásonként meghaladja a 7,5 millió EUR-t illetve a támogatás intenzitás meghaladja a támogatható költségek 25 %-át.

A fenti támogatási intenzitások kisvállalkozások beruházásai esetében 20 százalékponttal, középvállalkozások esetében 10 százalékponttal növekednek (de a 100%-ot illetve az egyes támogatási kategóriákra vonatkozóan a 800/2008/EK rendeletben meghatározott legmagasabb mértéket nem haladhatják meg).

## **6.4 MEZŐGAZDASÁGI CSOPORTMENTESSÉGI TÁMOGATÁS**

6.4.1 A 70/2009 (VI. 19.) FVM rendelet alapján a mezőgazdasági vállalkozásoknak nyújtott mezőgazdasági csoportmentességi támogatás összege bármely három pénzügyi évből álló periódus során nem haladhatja meg a 400.000 EUR-t, illetve, ha a vállalkozás székhelye az 1698/2005/EK rendelet 36. cikk a) pont i., ii. és iii. alpontjaiban meghatározott kedvezőtlen adottságú területen található, az 500.000 EUR-t.

6.4.1 A Zrt. a mezőgazdasági termékek elsődleges előállítása céljából végrehajtott alábbi beruházások megvalósítására irányuló piaci hitelekhez kapcsolódóan vállal készfizető kezességet:

- ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése,
- gépek, berendezések vásárlása,
- számítógépes szoftverek vásárlása,
- nem építési célú földvásárlás, a beruházás költségének legfeljebb 10%-áig,
- beruházásokhoz kapcsolódó aktiválható költségek finanszírozása.

## **7 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS**

### **7.1. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA**

7.1.1 A Zrt. készfizető kezességvállalása iránti kérelmet a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény – a hitel folyósítását, a bankgarancia nyilatkozat kiadását, illetve faktoring keretszerződés esetén a számlák megelőlegezését, pénzügyi lízingszerződés esetén a lízingtárgy birtokba adását megelőzően – nyújtja be a Zrt.-hez. Ha a kérelem benyújtása postai úton történik, benyújtáson a kérelem postára adását kell érteni.

7.1.2 A készfizető kezességvállalási kérelmet a Zrt. által rendszeresített formanyomtatványon (kérelmi nyomtatvány) kell benyújtani, az abban felsorolt, elválaszthatatlan melléletek csatolásával.

### **7.2 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM ELBÍRÁLÁSA, A ZRT. ÁLTAL HOZOTT DÖNTÉSEK**

7.2.1 A Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelmek befogadásakor megvizsgálja, hogy a kérelem megfelel-e jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek.

- 7.2.2 A Zrt. a feltételeknek való megfelelést, illetve kizáró feltételek fennállását a benyújtott dokumentumok, a saját nyilvántartása, illetve a pénzügyi intézmény és az adós nyilatkozatai alapján állapítja meg.
- 7.2.3 A Zrt. a kérelem beérkezésétől számított 3 munkanapon belül dönt annak befogadásáról vagy elutasításáról. Ha a kérelem elfogadása esetén agrár de minimis támogatás igénybevételére kerülne sor, a Zrt. befogadásról való döntés előtt beszerzi a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal által kiállított un. hatósági bizonyítványt. A befogadás ideje ezen eljárás időtartamával meghosszabbodhat. A befogadási eljárás során a pénzügyi intézménytől hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával az eljárás ideje meghosszabbodik. Hiányos, feldolgozásra alkalmatlan kérelmet a Zrt. - a befogadásról való döntés nélkül – a pénzügyi intézménynek visszaküldheti.
- 7.2.4 Ha a kérelem a hiánypótlást és az adategyeztetést követően sem felel meg az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, a Zrt. a kérelem befogadását elutasítja.
- 7.2.5 Ha a kérelmet befogadja, a Zrt. a kérelmet a befogadástól számított legkésőbb 15 munkanap alatt bírálja el. A bírálat során a pénzügyi intézménytől és az adóstól hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával a bírálati idő meghosszabbodik.
- 7.2.6 A Zrt. a bírálat eredményeképpen dönt a készfizető kezességvállalásról. A Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelmet abban az esetben utasítja el, ha az ügylet és az adós kockázata meghaladja a Zrt. által vállalható kockázat mértékét. A Zrt. által hozott döntés megváltoztatására csak a kockázati tényezők érdemi csökkenése esetén van lehetőség.
- 7.2.7 A Zrt. a döntésről 1 munkanapon belül értesíti a pénzügyi intézményt. Az elfogadásról szóló értesítés a Zrt. visszavonhatatlan kötelezettségvállalását jelenti a készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére. A feltételhez kötött szerződéskötésről és az alacsonyabb mértékű, illetve a kizárólag tőkeösszegre vonatkozó készfizető kezességvállalásra tett ajánlatról szóló értesítés akkor minősül visszavonhatatlan kötelezettség-vállalásnak, ha a szerződéskötési feltétel teljesül, illetve a pénzügyi intézmény az ajánlatot elfogadja.
- 7.2.8 Ha a Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelem elfogadását valamilyen feltétel teljesítésétől teszi függővé, vagy ha alacsonyabb mértékű, illetve a kizárólag tőkeösszegre vonatkozó készfizető kezességvállalásra tesz ajánlatot, a feltétel teljesítésére, illetve az ajánlat elfogadására a pénzügyi intézménynek 60 nap áll rendelkezésére. Ha a pénzügyi intézmény az ajánlatot elfogadja, a Zrt. az ajánlatban szereplő mértéknek megfelelően, illetve a tőkeösszegre vonatkozóan köti meg a készfizető kezességvállalási szerződést.
- 7.2.9 Ha a pénzügyi intézmény az ajánlatot nem fogadja el, vagy az ajánlattételtől számított 60 napon belül nem nyilatkozik, illetve a feltételt nem teljesíti, a kérelem visszavont kérelemnek minősül.

7.2.10 Ha

- a Zrt a készfizető kezességvállalási kérelmet elfogadta, vagy
  - ha a szerződéskötési feltétel teljesült, illetve
  - a pénzügyi intézmény az ajánlatot elfogadta,
- a Zrt. a pénzügyi intézménnyel készfizető kezességvállalási szerződést köt. Egyes esetekben a Zrt. az elfogadó vagy a szerződéskötési feltételekhez kötött döntésekről ígervényt vagy szándéknyilatkozatot adhat ki.

## **8 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, A SZERZŐDÉS TARTALMA, A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA ÉS MEGSZÚNÉSE**

### **8.1. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE**

- 8.1.1. A készfizető kezességvállalási szerződést a Zrt. készíti el, és aláírva megküldi a pénzügyi intézménynek a készfizető kezességvállalási díjról szóló számlával és a támogatástartalomról szóló kimutatással együtt.
- 8.1.2. A pénzügyi intézmény az általa is aláírt szerződést a kiküldéstől számított 20 napon belül köteles visszajuttatni a Zrt.-nek.

### **8.2. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS TARTALMA, A SZERZŐDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

- 8.2.1 A Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy az adósnak a hitelszerződésből, bankgarancia-szerződésből, faktoring keretszerződésből vagy pénzügyi lízingszerződésből eredő és az adott időpontban fennálló kötelezettségeiért a kezességvállalás mértékének megfelelően helyt áll, ha az adós a kötelezettségeit nem, vagy csak részben teljesíti. A Zrt.-vel szembeni igényérvényesítésre a 9-12. pontban meghatározottak szerint van lehetőség. A Zrt. és a pénzügyi intézmény - az adós kérelmére vagy a vele való egyeztetést követően – megállapodhat abban, hogy a Zrt. készfizető kezessége kizárólag a hitelszerződésben meghatározott végső lejárat időpontját megelőző időpontig keletkező adósi tartozásra terjed ki, illetve a készfizető kezességvállalás lejárat előtti megszüntetésében is megállapodhat.
- 8.2.2. A Zrt. készfizető kezességvállalásának egyik feltétele, hogy a hitelszerződésben meghatározott biztosítékok lekötésre kerüljenek. A hitelszerződéshez kapcsolódóan leköttet, illetve érvényesen létrejött minden biztosíték – a Zrt. teljesítése esetén – a Zrt. követelésének a biztosítékaul is szolgál, függetlenül attól, hogy a biztosítékok lekötésére, érvényes létrejöttére a Zrt. készfizető kezességvállalását megelőzően, azzal egyidejűleg vagy azt követően kerül sor, így a – Zrt.-n kívüli készfizető kezesnek – a kezesként történő teljesítését követően nem keletkezik megtérítési igénye a Zrt.-vel szemben.
- 8.2.3. A készfizető kezességvállalási szerződésnek tartalmaznia kell a tőketartozás összegét, a hitel végső lejáratát, a készfizető kezességvállalás mértékét, a készfizető kezességvállalási díjra vonatkozó főbb rendelkezéseket. Ha a Zrt. a 13.2. pont alapján a behajtással a pénzügyi intézményt bízta meg, a megbízás feltételeit a készfizető kezességvállalási szerződés tartalmazza.

- 8.2.4 A pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalási szerződés alapján – a tudomásra jutástól számított 30 napon belül – köteles értesíteni a Zrt.-t:
- a hitelszerződésben foglalt kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről;
  - az adós ellen megindult – a pénzügyi intézmény tudomására jutott – csődeljárásról, végelszámolási, felszámolási eljárásról, illetve arról, hogy az adóst a cégnyilvántartásból törölték, megindult csődeljárást követően minden lényeges dokumentumról, különösen a csődegyezségről;
  - ha az adós a hitelszerződésben, bankgarancia szerződésben vagy a csődegyezésben előírt fizetési kötelezettségének 30 napon túl nem vagy nem teljes mértékben tesz eleget. A késedelemről szóló értesítésnek tartalmazni kell a késedelembe esés kezdő időpontját, a lejárt tőke- és kamattartozás összegét;
  - az adós nevének, székhelyének és adószámának megváltozásáról.
- 8.2.5. Ha a pénzügyi intézmény a hitelszerződés felmondásáról szóló nyilatkozatát az adósnak elküldi (postára adja), vagy, ha a bankgarancia alapján történt teljesítést követően az adóst a teljesítésre felhívta, akkor a pénzügyi intézmény az esemény időpontjától számított 15 napon belül köteles a Zrt.-t erről tájékoztatni.
- 8.2.6. A késedelembe esésről, valamint a felmondásról szóló értesítési kötelezettségének a pénzügyi intézmény a Zrt. által biztosított elektronikus szolgáltatás igénybevételével is eleget tehet.
- 8.2.7. Az értesítési kötelezettség megszegése esetén a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, vagy a teljesítést megtagadhatja. A Zrt. nem élhet az azonnali hatályú felmondási jogával, ha a pénzügyi intézmény igazolja, hogy az értesítés elmaradása olyan elháríthatatlan külső okra vezethető vissza, amely a pénzügyi intézmény tevékenységi körén kívül esik.
- 8.2.8. Ha a hitelszerződés a Ptk. 525. § (1) bekezdés a)-d) pontjában meghatározott körön kívüli, illetve az adós teljesítési késedelmével össze nem függő felmondási okot is tartalmaz, és a pénzügyi intézmény a felmondást kizárólag ezekre kívánja alapítani, a felmondás előtt köteles egyeztetni a Zrt.-vel. A Zrt. a kérelem beérkezésétől számított 15 munkanapon belül nyilatkozik arról, hogy a felmondással egyetért-e. Ha a pénzügyi intézmény a szerződést a Zrt. egyetértése nélkül mondja fel, a Zrt. a beváltás teljesítését megtagadhatja.
- 8.2.9. A Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződésben, illetve a kezesség feltételeinek módosítása során egyedi szerződéses feltételeket is meghatározhat, de köteles erről – a döntésről szóló értesítésben – a pénzügyi intézményt tájékoztatni.

### **8.3 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYT TERHELŐ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG, A SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE**

- 8.3.1. Ha a pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalás fenntartását igényli, a Zrt. előzetes írásos hozzájárulásával kerülhet sor:
- a) a hitelszerződés végső lejáratának meghosszabbítására (prolongáció),



- b) a fedezetek módosítására, (ideértve azt az esetet is, ha a pénzügyi intézmény a vételi jogával kíván élni)
- c) a faktoring keretszerződésbe bevont vevők személyének megváltoztatására, kivéve, ha a Zrt. és a pénzügyi intézmény között létrejött megállapodás erre vonatkozóan külön rendelkezést tartalmaz,
- d) a pénzügyi intézmény személyében – engedményezés vagy követelés átruházása során – bekövetkező változásokra.

8.3.2 Nem kell előzetes írásbeli hozzájárulást kérnie a pénzügyi intézménynek, de a változás bekövetkeztétől számított 15 napon belül írásban köteles tájékoztatni a Zrt.-t

- a) a végső lejárat 30 napot meg nem haladó meghosszabbításáról (technikai prolongáció), valamint, ha a végső lejárat meghosszabbítása nélkül a törlesztőrészletek átütemezésére kerül sor;
- b) - az Új Széchenyi Viszontgarancia Programba tartozó kezesség kivételével - a fedezetek módosításáról, ha
  - újabb fedezet bevonására kerül sor,
  - keretbiztosítéki jelzálogjog alapján a zálogtárgy ugyanazon adós hiteleivel történő terhelésére kerül sor (kivéve, ha a kezességvállalási szerződés ezt a Zrt. előzetes hozzájárulásához köti),
  - a keretbiztosíték összegét a pénzügyi intézmény felemeli,
  - a pénzügyi intézmény a Zrt. kezességvállalásával biztosított ügyletnek ranghelyét követő ranghelyen a zálogtárgyon jelzálogjogot alapít,
  - a zálogtárgy tulajdonosának személyében változás történik,
  - az óvadékot letevő személyében változás történik,
  - a zálogtárgyat a zálogkötelezett gazdasági társaságba kívánja apportálni,
  - a jelzálogjoggal terhelt ingatlan megosztása estén, ha a terhelés a megosztást követően is fennmarad.

A prolongációról szóló hitelszerződés-módosítás keltezése nem lehet későbbi, mint a szerződés szerinti végső lejárat napja.

A technikai prolongációra több alkalommal, de kizárólag a tárgyévben lejárat ügyletek esetében kerülhet sor, azzal, hogy két technikai prolongáció közvetlenül nem követheti egymást. A technikai prolongációra vonatkozó tájékoztatási kötelezettség a hitelszerződés-módosítás megküldésével is teljesíthető.

8.3.3. A pénzügyi intézmény személyében bekövetkező változáshoz hozzájárulás nem adható, ha a jogosulti pozícióba kerülő pénzügyi intézmény nem felel meg a 2. pontban meghatározott feltételeknek.

8.3.4. A pénzügyi intézmény a prolongációra és a fedezetmódosításra irányuló hozzájárulás iránti kérelmét a Zrt. által rendszeresített nyomtatvány kitöltésével, egyéb kérelmét pedig írásban, a Zrt. - a készfizető kezességvállalási szerződésén szereplő - ügylet-azonosító számának feltüntetésével terjesztheti elő, a Zrt. pedig a beérkezésétől számított 15 munkanapon belül dönt és írásban nyilatkozik, hogy a hozzájárulást megadja-e.

8.3.5 Az Új Széchenyi Viszontgarancia Program keretében vállalt készfizető kezesség esetében a fedezetek módosítására csak a Zrt. előzetes hozzájárulásával kerülhet sor. A Zrt. a hozzájárulásra vonatkozó döntésére azonban kizárólag a viszontgaranciát nyújtó MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. előzetes hozzájárulásával kerülhet sor. Ez utóbbi eljárás ideje a bírálati határidőt meghosszabbíthatja.

- 8.3.6. Ha a pénzügyi intézmény a 8.3.1. és 8.3.5. pont szerinti hozzájárulás kérését elmulasztja, a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, vagy ha az információ a beváltási eljárás során jut tudomására, a teljesítést megtagadhatja. Ha a Zrt. a hozzájárulást megtagadja, a készfizető kezességvállalás az eredeti feltételek mellett marad fenn.
- 8.3.7. A készfizető kezességvállalási szerződés lejáratának meghosszabbítása iránti kérelem benyújtására és elbírálására vonatkozóan az előzetes írásos hozzájárulás szabályait a következő eltérésekkel kell alkalmazni:
- a kérelmet legkésőbb a hitelszerződés-módosítás keltezését követő 30. munkanapig kell benyújtani,
  - a kérelemhez csatolni kell a módosított hitelszerződés egy példányát,
  - hozzájárulás esetén a Zrt. a módosított készfizető kezességvállalási szerződést – a készfizető kezességvállalási díjról, az ügyviteli díjról kiállított számlával, valamint a támogatástartalomról szóló kimutatással együtt – küldi meg a pénzügyi intézménynek.
- 8.3.8. Az Új Széchenyi Visszontgarancia Program keretében nyújtott beruházási célú hitelekhez vállalt készfizető kezesség esetében a prolongált hitel végső lejáratát nem haladhatja meg a 15 évet.
- 8.3.9. A szerződésmódosítás visszaküldésére vonatkozóan a 8.1.2. pont szabályait kell alkalmazni.
- 8.3.10. A készfizető kezességvállalási szerződést a Zrt. és a pénzügyi intézmény közös megegyezéssel bármikor módosíthatja, de a készfizető kezességvállalás százalékos mértéke és a hitel, bankgarancia, faktoring-keret vagy pénzügyi lízingdíj-tartozás összege nem növekedhet, azaz a pénzügyi intézmény a hitelszerződésben meghatározott tőkeösszege felül nem folyósíthat újabb hitelt, nem emelheti meg a bankgarancia összegét, valamint nincs lehetőség a kamat, illetve kamatszerűen fizetendő járulékok tőketartozássá (kamat tőkésítése), illetve a késedelmi kamat ügyleti kamattá történő átalakítására.
- 8.3.11. Ha a tartozásátvállalás eredményeképpen az adós személye megváltozik, a készfizető kezességvállalás megszűnik; az új adós hiteléhez kapcsolódóan új készfizető kezességvállalás iránti kérelmet kell benyújtani.  
Ha a pénzügyi intézmény tudomást szerez arról, hogy az adós személye egyesülés (összeolvadás, beolvadás) vagy szétválás (különválás, kiválás) eredményeképpen megváltozik, a tudomásszerzést követő 30 napon belül köteles erről tájékoztatni Zrt.-t és ezzel egyidejűleg kérheti a készfizető kezesség fenntartását. A Zrt. a pénzügyi intézmény kérelme alapján 15 napon belül dönt a készfizető kezesség jövőbeni fenntartásáról. Ha a Zrt. nem kívánja készfizető kezességét fenntartani, a pénzügyi intézmény jogosult a beváltási kérelem benyújtására. Ha a pénzügyi intézmény nem tájékoztatja a Zrt.-t, a Zrt. a készfizető kezesség beváltásának teljesítését megtagadhatja.
- 8.3.12. A pénzügyi intézmény a Zrt. monitoring tevékenységéhez kapcsolódva negyedévente - a Zrt. kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal - információkat szolgáltat. Hitelkeretekhez, illetve a bankgarancia-keretekhez kapcsolódó készfizető kezesség esetén a pénzügyi intézmény - a Zrt. kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal - negyedévente köteles tájékoztatni a Zrt.-t a keret kihasználtságáról.

8.3.13. A pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalás állományának nyilvántartásához évente, legkésőbb január 25-ig köteles adatot szolgáltatni az adósnak a megelőző év december 31. napján fennálló tőketartozásáról (állományi adat).

Ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig lejárt, akkor az adós által igénybevett, de még meg nem fizetett tőkéből fennálló tartozás összegét kell megadni. 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, így az adatszolgáltatás során ezen összeget kell megadni.

A pénzügyi intézmény legfeljebb február 25-ig kérheti az adatok kijavítását, illetve pótlását. Ha az adatszolgáltatást a pénzügyi intézmény elmulasztja, a Zrt. a saját nyilvántartása alapján határozza meg a fennálló tőketartozás összegét.

8.3.14. Ha az adós a hitelt visszafizette, vagy a pénzügyi lízingszerződés alapján fennálló összes tartozását megfizette, illetve a bankgarancia igénybevételének lehetősége megszűnt, vagy a faktoring keretszerződés lejárt és teljesült, erről a pénzügyi intézménynek legkésőbb a visszafizetést (teljesítést) vagy a bankgarancia-igénybevétel lehetőségének megszűnését követő 60 napon belül értesítenie kell a Zrt.-t. Az értesítés alapján a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést a nyilvántartásából törli. Az értesítés elmulasztása esetén, a készfizető kezességvállalási szerződés lejáratától számított 6 hónap elteltével a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést nyilvántartásából törli.

## **9. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA)**

### **9.1. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI**

A pénzügyi intézmény jogosult a készfizető kezesség beváltására, ha

- a hitelszerződést, faktoring keretszerződést, pénzügyi lízingszerződést a Ptk. rendelkezései és a szerződés kikötései szerint szabályszerűen felmondta, vagy
- a hitelszerződésben, pénzügyi lízingszerződésben meghatározott utolsó törlesztő részlet megfizetésének elmulasztása esetén a kötelezettet a teljesítésre felhívta, vagy
- a bankgarancia-szerződés kötelezettjét (adó) a bankgarancia lehívását követő 60 napon belül a teljesítésre felhívta, vagy
- az adós ellen felszámolás indult (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételre került), vagy
- a faktoring-keretszerződés alapján valamennyi vevővel szemben lejárt a számlakövetelés, és a pénzügyi intézmény a kötelezettségei teljesítésére - a visszterhesség alapján - a faktoring szolgáltatás igénybevevőjét a számlakövetelés lejáratától számított 60 napon belül felszólította, vagy
- pénzügyi lízingszerződés alapján kísérletet tett az eszköz visszabirtoklására és
  - a visszabirtokolt eszközt értékesítette, vagy
  - a visszabirtokolt eszközt a visszabirtoklás időpontjától számított 60 napon belül nem sikerült értékesítenie, vagy
  - a visszabirtoklást két alkalommal sikertelenül megkísérelte, majd rendőrségi feljelentést tett, vagy
  - a káresemény bekövetkezése esetén a lízingtárgyra kötött biztosítás alapján a biztosítóval elszámolt.

## 9.2. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁRA NYITVA ÁLLÓ HATÁRIDŐ

### 9.2.1. A készfizető kezesség

- az utolsó törlesztő részlet elmulasztásának a hitelszerződésben vagy pénzügyi lízingszerződésben meghatározott időpontjától, vagy
- ha a hitelszerződés vagy a pénzügyi lízingszerződés felmondására ezt megelőzően került sor, a hitelszerződés felmondásának keltétől, vagy
- bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén, az adóshoz intézett fizetési felszólítás keltétől, mely fizetési felszólítás nem lehet későbbi, mint a lehívástól számított 60 nap, vagy
- faktoring-keretszerződés esetén a teljesítésre való felszólítástól, vagy
- a felszámolás kezdő időpontjától (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjától)

számított 6 hónapon belül váltható be. Ha ezen események közül több is bekövetkezik, a határidőt a legkorábbi esemény időpontjától kell számítani.

### 9.2.2. A beváltásra nyitva álló határidő – az adós kérelmére indult csődeljárásban az ideiglenes fizetési haladék közzétételétől, a csődeljárás megszüntetését követően elrendelt felszámolási eljárásig, illetőleg a csődeljárás befejezéseként létrejött csődegyezség megszüntetéséig – nyugszik.

## 9.3. A BEVÁLTÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

### 9.3.1. A készfizető kezesség beváltása iránti kérelmet a Zrt. által rendszeresített formanyomtatványon kell benyújtani. A pénzügyi intézmény a beváltási kérelem benyújtásáról az adóst a kérelem benyújtásával egyidejűleg értesíti.

### 9.3.2. A kérelemhez mellékelni kell:

- a) a hitelszerződést (ideértve a módosításokat is); hitel- és bankgarancia keretek esetén a beváltani kért tartozás alapjául szolgáló hitelszerződéseket, bankgarancia-szerződéseket, valamint ezek közokiratba foglalt példányát (amennyiben készült);
- b) a biztosítékokra kötött szerződéseket (ideértve a módosításokat is, valamint azok közokiratba foglalt példányát, amennyiben készült és a biztosítékok érvényes létrejöttét, illetve fennállását igazoló dokumentumokat.

Ennek keretében

- ingatlant terhelő (keretbiztosítéki) jelzálogjog, illetve vételi jog esetén: (keretbiztosítéki) jelzálogjog, illetve a vételi jog az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzését és fennállását igazoló 30 napnál nem régebbi (elektronikus) tulajdoni lap másolatot;
  - haszonélvezeti joggal terhelt ingatlan esetén: a haszonélvezeti jog jogosultjának a lemondó nyilatkozatát is;
  - osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlan esetén: a tulajdonosok közti használati megállapodást;
- ingó vagyontárgy(ak)at terhelő zálogjog, vagyont terhelő zálogjog esetén: az ingó jelzálogjog, illetve a vagyont terhelő zálogjog bejegyzését és fennállását igazoló közjegyzői kamarai tanúsítványt; továbbá légi járművön, úszólétesítményen, védjegyen alapított zálogjog esetén a lajstromba vétel igazolását, közúti gépjárművön alapított zálogjog esetén a vonatkozó közjegyzői nyilvántartásba vételt igazoló tanúsítványt;

- követelést terhelő zálogjog esetén: a pénzügyi intézmény köteles igazolni, hogy a zálogjoggal terhelt követelés kötelezettjét joghatályosan értesítette a zálogjog megalapításáról;
- engedményezési szerződés esetén: – az engedményezési szerződés rendelkezése szerint – az engedményezett követelés kötelezettjének az engedményezés tudomásul vételéről szóló nyilatkozatát, vagy a pénzügyi intézmény köteles hitelt érdemlően igazolni, hogy az engedményezett követelés kötelezettjét joghatályosan értesítették az engedményezésről;
- értékpapír óvadék esetén: a pénzügyi intézmény igazolja, hogy az óvadék tárgyát képező értékpapírok üres forgatmánnyal ellátva a pénzügyi intézmény rendelkezésére állnak, illetve az óvadék a megfelelő értékpapírszámlán a pénzügyi intézmény javára záradékolásra került;
- pénz óvadék esetén: az összeg zárolásáról szóló igazolást;
- a pénzügyi intézményre engedményezett vagyonszavatosság esetén: azokat az iratokat, amelyek alapján megállapítható, hogy a hitelszerződés hatálybalépésekor az engedményezés fennállt, így különösen az engedményezés tényét igazoló kötvénymásolatot, vagy a biztosító által az engedményezés tényét igazoló tanúsítványt, valamint az esedékes díjfizetésről szóló igazolást;
- biankó váltó esetén: biankó váltót, amelyen az adós rendelvényesként a pénzügyi intézményt jelölte meg, kitöltötte a váltó aláírásának a helyét és idejét, a váltóra rávezette az „óvás nélkül” nyilatkozatot és ezt, valamint a váltót cégszerűen aláírta.

A (jel)zálogjog kapcsán a pénzügyi intézménynek azt is igazolnia kell, hogy a (jel)zálogjog, a készfizető kezességvállalási kérelemben és mellékleteiben meghatározott, vagy ha a biztosíték lekötésére később került sor, akkor az erről szóló tájékoztatásban vagy kérelemben meghatározottak szerinti ranghelyen áll fenn.

- c) a hitelszerződés megkötésének, hatályba lépésének, továbbá a folyósítás feltételeinek teljesítését és az első folyósítás időpontját igazoló dokumentumokat, vagy a pénzügyi intézménynek az első folyósítás időpontjáról szóló nyilatkozatát,
- d) faktoring-keretszerződés esetén az adós és a vevők között létrejött megállapodások, szerződések illetve teljesítést igazoló okmányok másolatait,
- e) lízingszerződés esetén a lízingelt eszköz, illetve a visszabirtoklási eljárás dokumentumait,
- f) a lízingszerződésre kötött biztosítási szerződés másolatát,
- g) a kötelezethez intézett, a szerződésszegési ok megszüntetésére irányuló felszólítás és a felmondó levél másolatát a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt (A felmondó levél akkor tekinthető szabályszerűen kézbesítettnek, ha a tértivevényen a kézbesítést az adós aláírásával igazolta, ha kényszerkézbesítés történt, vagy ha a tértivevényt a posta "a címzett ismeretlen", illetve "ismeretlen helyre költözött" jelzéssel küldte vissza. Ha a megadott címen a címzett nem található meg, a felmondó levelet a második postai figyelmeztetés időpontjától számított ötödik munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.);

- h) az utolsó törlesztő részlet elmulasztása vagy bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén az adóshoz intézett felszólító levél másolatát;
- i) a 12.2. pont szerinti hátraléki kimutatást;
- j) a csődeljárással, illetőleg annak megszüntetésével, befejezésével kapcsolatos dokumentumokat;
- k) ha a követelés behajtása már megkezdődött, akkor a követelés behajtásával kapcsolatban keletkezett dokumentumokat, így a végelszámolással, végrehajtással és felszámolással kapcsolatos dokumentumokat (hitelezői igénybejelentés/becsatlakozás, regisztrációs díjfizetés igazolása, hitelezői igény visszaigazolása, kapcsolódó tértivevények illetve postakönyv, stb).
- l) amennyiben a hitelszerződés, illetve a biztosítéki szerződések közokiratba foglalásra kerülnek, a szerződéseknek tartalmaznia kell az adós, illetve a biztosítékot nyújtó közokiratba foglalt kötelezettségvállalását a tekintetben, hogy a Zrt. kezesi kötelezettségének teljesítése folytán a Zrt.-re átszálló követelést (megtérítési igényt), a Zrt. teljesítésének napjával, a teljesítés összege és annak járulékai erejéig a Zrt. első felszólítására, a felszólításban meghatározott bankszámlaszámra 5 napon belül megfizeti a Zrt. javára, illetve tűri ennek kielégítését. Az adósnak és a biztosítékot nyújtónak a kötelezettségvállalásában el kell ismernie továbbá, hogy a postai úton megküldött felszólítást a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha az átvételt megtagadta, illetve amennyiben a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a felszólítást nem vette át ("nem kereste" jelzéssel érkezett vissza), a felszólítást a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.
- m) a fedezetekre vonatkozó befogadáskori és (amennyiben van) aktuális értékbecslést, vagy a pénzügyi intézménynek a fedezet aktuális értékéről szóló nyilatkozatát,
- n) beruházási hiteleknél a saját erő meglétének igazolását.

9.3.3. Ha a beváltási kérelem benyújtását követően az adós ellen felszámolás indul, a pénzügyi intézmény a haladéktalanul köteles igazolni, hogy hitelezői igényét 40 napon belül bejelentette és regisztrációs díjat megfizette, valamint köteles megküldeni a felszámolónak a hitelezői igény bejelentésének visszaigazolásáról szóló nyilatkozatát.

Tekintet nélkül arra, hogy a felszámolás megindulására a beváltási kérelem benyújtását megelőzően vagy azt követően kerül sor, amennyiben a pénzügyi intézmény hitelezői igényét a 40 napos határidőn belül nem jelenti be, a Zrt. a beváltás teljesítését megtagadhatja.

9.3.4. A beváltási kérelem bírálata során, a Zrt. jogosult vizsgálni, hogy a pénzügyi intézmény eljárása a Ptk., az Üzletszabályzat, a készfizető kezességvállalási szerződés, valamint a hitelszerződés, illetve biztosítéki szerződések rendelkezéseknek megfelelt-e.

## **10. A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE**

10.1 Ha a benyújtott dokumentumok hiánytalanok, és megállapítható, hogy a készfizető kezességvállalási szerződésben, az Üzletszabályzatban, a hitelszerződés, a biztosítéki szerződések és a Ptk.-ban meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Zrt.

a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül köteles átutalni a pénzügyi intézmény bankszámlájára a pénzügyi intézményt megillető részt. Ha a teljesítési határidő utolsó napja munkaszüneti napra esik, a határidő az azt követő munkanapon jár le.

- 10.2. Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Zrt. írásban hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet, ennek időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás teljesítésére a pénzügyi intézménynek összesen legfeljebb 6 hónap áll rendelkezésre. Ha hiánypótlásra és adategyeztetésre több alkalommal kerül sor, ezek időtartamát a 6 hónapos határidő számításánál össze kell adni.
- 10.3. Ha a pénzügyi intézmény határidőn belül nem tett eleget a hiánypótlási felhívásban foglaltaknak, a határidő leteltét követően a Zrt. a rendelkezésére álló adatok alapján dönt a beváltás teljesítéséről.
- 10.4. A Zrt. a beváltási kérelem teljesítését megtagadhatja, ha a pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalási szerződésben, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségeit nem teljesíti, eljárása nem felel meg e rendelkezéseknek;

így különösen, ha

- a) a pénzügyi intézmény - a Zrt. hozzájárulása nélkül - lemond a követelést biztosító olyan jogról, amelynek alapján a Zrt. a reá átszálló követelésre kielégítést kaphatott volna (Ptk. 276. § (2) bekezdés);
- b) ha a pénzügyi intézmény a biztosítékokat nem kötötte le, azok érvényesen nem jöttek létre, a biztosítékok érvényesíthetősége érdekében a szükséges intézkedések megtételét a neki felróható módon elmulasztotta;
- c) a pénzügyi intézmény 9.3.2. pontban felsorolt dokumentumok benyújtását elmulasztotta;
- d) a pénzügyi intézmény a 8.2, 8.3.1, 8.3.2, 8.3.5, 8.3.7, 8.3.10-8.3.13. pontjában meghatározott kötelezettségeket megszegte, vagy azok teljesítését elmulasztotta;
- e) a kötelezettségvállalást tartalmazó vagy a biztosítéki szerződést olyan személy írta alá, aki az adóssal szemben elrendelt felszámolási-, csőd- vagy végelszámolási eljárás megindítása következtében erre nem volt jogosult, és erről a pénzügyi intézmény a Céglőnyből tudomást szerezhetett volna;
- f) a készfizető kezességvállalási szerződést a 8.3.14. pont szerinti pénzügyi intézményi értesítés alapján a Zrt. a nyilvántartásból törölte;
- g) ha a hitel célja más - Zrt. készfizető kezességével biztosított - hitel kiváltása volt, és hitel kiváltása nem történt meg;
- h) a hitel folyósítását, a bankgarancia kibocsátását, a faktoring keretre vonatkozó számla megelőlegezését illetve a lízingtárgy birtokba adását megelőző napon az adóssal szemben elrendelt csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás megindításáról vagy a cégnyilvántartásból való törléséről rendelkező határozat a Céglőnyben megjelent;
- i) a pénzügyi intézmény a hitelt a hitelszerződésben előírt folyósítási feltételek teljesítése nélkül folyósította, illetve nem a hitelszerződésben meghatározott célra folyósította.

## **11 A BEVÁLTÁS ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE**

### **11.1 FIZETÉSI MEGÁLLAPODÁS VAGY FELSZÁMOLÁSI EGYEZSÉG MEGKÖTÉSE ESETÉN**

11.1.1. A pénzügyi intézmény a beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg a beváltás felfüggesztését kérheti, ha az adóssal vagy a Zrt.-n kívüli készfizető kezesrel a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetésében kíván megállapodni, vagy az adóssal felszámolási egyezségeket kíván kötni (fizetési megállapodás/felszámolási egyezség). A kérelemhez csatolnia kell az adóssal és/vagy a Zrt.-n kívüli készfizető kezesekkel kötendő fizetési megállapodás/felszámolási egyezség, továbbá a Zrt.-n kívüli készfizető kezesekkel kötendő szerződés tervezetét. Ha a pénzügyi intézmény a beváltás felfüggesztését kéri, a beváltási kérelemhez csatolnia kell a hátraléki kimutatást is. A Zrt. 8 munkanap alatt dönt a felfüggesztésről, amelyről értesíti a pénzügyi intézményt és megküldi a fizetendő díjra vonatkozó számlát. A felfüggesztésre akkor kerül sor, ha a pénzügyi intézmény ezen értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül megküldi az aláírt fizetési megállapodást és/vagy a Zrt.-n kívüli készfizető kezesekkel megkötött megállapodást, valamint megfizeti a kiszámlázott rendelkezésre állási díjat. Felszámolási egyezség esetében a felfüggesztésre abban az esetben kerül sor, amennyiben a pénzügyi intézmény az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül megfizeti a kiszámlázott rendelkezésre állási díjat. A pénzügyi intézmény a felszámolási egyezséget jóváhagyó jogerős bírósági végzést köteles a Zrt.-nek haladéktalanul megküldeni.

11.1.2. A beváltás felfüggesztésének időtartama alatt a pénzügyi intézmény köteles betartani a 8.3. pont előzetes hozzájárulásra vonatkozó szabályokat, továbbá 30 napon belül tájékoztatnia kell a Zrt.-t, ha az adós vagy a Zrt.-n kívüli készfizető kezes a teljes tartozást megfizette.

11.1.3. A pénzügyi intézmény a beváltási eljárás folytatását kérheti, ha az adós vagy a készfizető kezes a fizetési megállapodást megszegi, és emiatt a megállapodást felmondja, vagy, ha a fizetési határidő eredménytelenül telt el, továbbá, ha az adós, vagy a készfizető kezes ellen felszámolási eljárás indult.

11.1.4. A beváltási eljárás folytatása esetén a hátraléki kimutatást a fizetési megállapodás felmondásának, illetve a felszámolási egyezség megszegésének, vagy lejáratának időpontjában, vagy a felszámolás kezdő időpontjában (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének a napján) fennálló adósi tartozásra vonatkozóan kell elkészíteni, és azt csatolni kell a beváltás folytatása iránti kérelemhez. Csatolni kell továbbá, a 9.3.2. pontban foglalt dokumentumokon túlmenően a fizetési megállapodást/felszámolási egyezséget, illetve annak mellékleteit, az adós számára megküldött felmondó levél másolatát a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt.

### **11.2 CSŐDELJÁRÁS ESETÉN**

A Zrt. a beváltási kérelem bírálatát mindaddig felfüggeszti, amíg a beváltásra nyitva álló határidő a 9.2.2. pontban foglaltak szerint nyugszik.



### **11.3 BÜNTETŐELJÁRÁS ESETÉN**

11.3.1. Ha a Zrt. az összes körülmény mérlegelése alapján a beváltás alatt álló ügyletnek kapcsolódóan olyan, bűncselekmény elkövetésére utaló eseményt észlel, amelyben a pénzügyi intézmény munkavállalójának, illetve a pénzügyi intézménnyel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítő érintettsége feltételezhető, - és a rendelkezésre álló adatok alapján a beváltási kérelem teljesítésének nincs egyéb akadálya - a beváltási eljárást felfüggeszti és a pénzügyi intézménnyel egyeztetést kezdeményez a szükséges jogi lépésekről. A munkavállaló érintettsége azt jelenti, hogy a munkavállaló a munkaviszonyával összefüggésben követte el a cselekményt.

11.3.2. Ha a büntetőügyben az eljáró bíróság elsőfokú határozata:

- nem állapítja meg a pénzügyi intézmény munkavállalójának, vagy a pénzügyi intézménnyel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek büntetőjogi felelősségét az adott hitelszerződéssel kapcsolatban elkövetett bűncselekményben, a Zrt. a beváltási eljárást folytatja, amennyiben a pénzügyi intézmény nyilatkozatában vállalja, hogy amennyiben a büntetőügyben eljáró bíróság jogerős határozatával a pénzügyi intézmény munkavállalójának, vagy a pénzügyi intézménnyel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek a büntetőjogi felelősségét az adott hitelszerződéssel kapcsolatban elkövetett bűncselekményben a későbbiekben megállapítja, a Zrt. által megfizetett összeget a Zrt.-nek haladéktalanul visszafizeti;
- megállapítja a pénzügyi intézmény munkavállalójának, vagy a pénzügyi intézménnyel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek a büntetőjogi felelősségét az adott hitelszerződéssel kapcsolatban elkövetett bűncselekményben, a Zrt. a beváltási eljárást a jogerős ítélet meghozataláig felfüggesztett státuszban tartja.

Amennyiben a büntetőügyben eljáró bíróság a pénzügyi intézmény munkavállalójának, vagy a pénzügyi intézménnyel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek a büntetőjogi felelősségét az adott hitelszerződéssel kapcsolatban elkövetett bűncselekményben jogerős határozatával megállapítja, a Zrt. a beváltást megtagadja.

11.3.3. Ha a rendelkezésre álló adatok alapján a beváltás megtagadásának van helye, a Zrt. a beváltást megtagadja.

11.3.4. A felfüggesztés időtartama alatt a pénzügyi intézmény köteles minden intézkedést megtenni a követelés érvényesítése és későbbi érvényesíthetősége érdekében. Ennek elmaradása esetén a Zrt. a beváltást megtagadhatja.

11.3.5. Ha a Zrt. a beváltás teljesítését követően szerez tudomást arról, hogy 11.3.2. pontban meghatározott büntetőjogi felelősség megállapításra került, a Zrt. felszólítására a pénzügyi intézmény köteles a Zrt. által kifizetett összeget a Zrt.-nek visszautalni.

### **11.4 ÚJ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA ESETÉN**

Ha a pénzügyi intézmény a beváltás alapjául szolgáló ügylet kiváltását célzó hitelszerződéshez kapcsolódóan új készfizető kezességvállalási kérelmet nyújt be, ezzel egyidejűleg kérheti a beváltási eljárás felfüggesztését. A Zrt. a beváltás felfüggesztéséről 8 munkanapon belül dönt.

## **12. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG**

12.1. A Zrt a beváltás során a hátraléki kimutatásban meghatározott tartozás a készfizető kezességvállalás %-ának megfelelő - az 5.2. pont rendelkezéseinek figyelembe vételével számított - részt utalja át.

12.2. A hátraléki kimutatást:

- a) a hitel lejáratának időpontjára vagy a hitelszerződés felmondásának időpontjára vagy
- b) bankgarancia esetén az adóshoz intézett első fizetési felszólításának időpontjára vagy
- c) a pénzügyi lízingszerződés esetén, a felmondás vagy a pénzügyi lízingszerződésben szereplő utolsó törlesztő részlet esedékességének időpontjára, vagy
- d) faktoring keretszerződés esetén, a faktorált számlák fizetési határidejének lejáratának (a visszereseti jog megnyílásának) időpontjára, vagy
- e) adós ellen megindult felszámolás közzétételének időpontjára

kell kiállítani. Ha ezen események közül több is bekövetkezik, a hátraléki kimutatást a legkorábbi esemény időpontjára kell kiállítani.

12.3. Ha a beváltás teljesítése előtt az adóst terhelő tartozás összege csökken, a pénzügyi intézménynek nem kell új hátraléki kimutatást készítenie, de a beváltás teljesítése előtt az adós vagy más által befizetett, vagy az adóstól, kezestől behajtott összegből a Zrt. által vállalt készfizető kezesség mértékének megfelelő részt a pénzügyi intézmény köteles – a Zrt. teljesítésétől számított 8 munkanapon belül – a Zrt.-nek átutalni.

12.4. Ha a pénzügyi intézmény a biztosítéki ingatlanra vagy ingó vagyontárgyra vonatkozó vételi jogával a beváltást megelőzően él, a készfizető kezes az opciós vételárral csökkentett adósi tartozás alapján teljesít.

12.5. Ha a pénzügyi intézménynek az adóssal - a Zrt. a készfizető kezességvállalásával biztosított faktoring keretszerződésen kívül - egyéb faktoring keretszerződése is fennáll, a Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított faktoring keretszerződésben szereplő vevők teljesítése során befolyó bevételeket kizárólag a Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított követelésre kell elszámolni.

12.6. A Zrt. a fizetési kötelezettségét minden esetben forintban teljesíti.

## **13. A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA**

13.1. A készfizető kezességvállalási szerződésből eredő kötelezettségek teljesítése következtében a Zrt.-re átszálló követeléseket a Zrt. hajtja be.

13.2. A Zrt. köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az adóssal szembeni követelést a hitel, bankgarancia, faktoring-keret vagy pénzügyi lízing fedezeteként lekötött biztosítékokból, illetve minden egyéb törvényes módon

és eszközzel behajtsa. Az eredményesebb behajtás érdekében a Zrt. a követelés behajtásával megbízhatja a hitelt nyújtó (bankgaranciát vállaló, faktoring szolgáltatást nyújtó pénzügyi lízingbe adó) pénzügyi intézményt, a Zrt. által erre a célra létesített szervezetet, a behajtásra szakosodott szervezetet vagy személyt. A megbízott a vonatkozó dokumentumok megküldésével egyidejűleg köteles folyamatosan tájékoztatni a Zrt.-t a megbízás teljesítéséről, illetve köteles elszámolni a bevételekkel és a költségekkel.

- 13.3. A megbízás keretében a Zrt. követelésének engedményezésére csak a Zrt. hozzájárulása esetén kerülhet sor.
- 13.4. Ha a rendelkezésre álló biztosítékok keret(biztosítéki) jellegűek, és több – akár a Zrt. készfizető kezessége nélküli - hitel fedezetét is képezik, akkor e biztosítékok érvényesítéséből származó bevételek a 9.2.1 pontban meghatározott esemény időpontjában fennálló tőketartozás arányában kerülnek megosztásra. E rendelkezést keretbiztosítéki jelzálogjog estén, illetve minden olyan esetben – így különösen készfizető kezesség, vételi jog kikötése, (árbevétel) engedményezése esetén - megfelelően kell alkalmazni, amikor a fedezet egyszerre több hitel biztosítékául is szolgál.
- 13.5. A követelés behajtható:
- bírósági végrehajtás, közjegyző előtt indított fizetési meghagyásos és/vagy bíróság előtt indított peres eljárás,
  - végelszámolási- és felszámolási eljárás,
  - a követelés értékesítése,
  - a fedezetként lekötött vagyontárgy értékesítése útján,
  - a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetéséről szóló megállapodás útján.

## **14. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJAK**

- 14.1. A Zrt.-t a készfizető kezességvállalása során a következő díjak illetik meg:
- Készfizető kezességvállalási díj: a készfizető kezesség vállalásáért, a kockázatban állásért;
  - Rendelkezésre állási díj: fizetési megállapodás megkötése és erre tekintettel a beváltási eljárás felfüggesztése esetén;
  - Ügyviteli díj: a készfizető kezességvállalási szerződés módosítása, a fedezetek módosítása esetén.

A készfizető kezességvállalási díjra, a rendelkezésre állási díjra és az ügyviteli díjra vonatkozó részletes szabályokat, így a díjak mértékét és számításának módját a Hirdetmény tartalmazza. A készfizető kezességvállalási díjról, a rendelkezésre állási díjról és az ügyviteli díjról a Zrt. számlát bocsát ki, és a díjat a számlában meghatározott időpontban kell megfizetni. A készfizető kezességvállalási díj, a rendelkezésre állási díj és az ügyviteli díj megfizetésére a pénzügyi intézmény köteles. A pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalási díjat az adósnak továbbszámálhatja.

- 14.2. Ha a pénzügyi intézmény a díj átutalásakor az azonosításhoz szükséges adatokat nem közli (a Zrt. által megküldött készfizető kezességvállalási szerződés azonosító számát, valamint a kibocsátott számla sorszámát), és emiatt nem állapítható meg, hogy a díjfizetés milyen ügylethez kapcsolódik, a Zrt. a díjfizetést nem fogadja el és az átutalt összeget visszautalja.
- 14.3. A készfizető kezességvállalási díjat
- 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 hitelösszeg garantált hányada illetve a faktoring keretösszeg 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 hitelösszeg garantált hányada illetve a pénzügyi lízingszerződés esetén a finanszírozott összeg 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-éig nem került sor, a készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott hitelösszeg garantált hányada alapján a teljes naptári évre vonatkozóan, vagy ha a futamidő ennél rövidebb, a végső lejáratig időarányosan.
- 14.4. A hitelszerződéshez, a bankgarancia szerződéshez és a pénzügyi lízingszerződéshez kapcsolódó éven túli - legfeljebb 5 éves futamidejű - kezességvállalás esetén a pénzügyi intézmény kérheti a teljes futamidőre vonatkozóan az egy összegben, előre történő díjfizetést is.
- 14.5. A 14.3. b) pont második bekezdése szerinti készfizető kezességvállalási díj meghatározására a 8.3.13. pont szerinti állományi adat alapján kerül sor. Ha a pénzügyi intézmény 8.3.13. pontban írt kérelmére a Zrt. az állományi adatot kijavítja, egyidejűleg megküldi a pénzügyi intézménynek a kijavított állományi adat alapján kiállított készfizető kezességvállalási díj megfizetéséről szóló számlát.
- 14.6. A 14.5. pontban kiállított számla helyesbítésére vonatkozó kérelmet a számla kiállításától számított 45 napon belül lehet benyújtani, azzal, hogy a számla alapjának helyesbítésére csak a tárgyév február 25-éig benyújtott kérelmek esetén kerülhet sor.
- 14.7. Ha a pénzügyi intézmény a díjat a számlában meghatározott időpontig nem fizeti meg, a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést felmondja, illetve a készfizető kezesség beváltását megtagadja.
- 14.8. Ha a pénzügyi intézmény a készfizető kezesség megszüntetését kéri, a Zrt. a 14.3. pont alapján megfizetett készfizető kezességvállalási díjból a pénzügyi intézmény megszüntetésre vonatkozó kérelmének beérkezésének időpontját követő időtartamra járó részt - a Zrt. hatályos Hirdetményében meghatározottak szerint -, 8 napon belül a pénzügyi intézménynek visszatéríti, ha annak összege meghaladja az 1000 forintot.

14.9. Ha a pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalási díjat egy összegben a teljes futamidőre megfizette (14.4. pont), és a készfizető kezesség a végső lejáratot megelőzően szűnt meg, visszatérítésre nem kerülhet sor. Nem kerülhet sor a készfizető kezességvállalási díj arányos részének visszatérítésére abban az esetben sem, ha a hitelszerződéshez kapcsolódóan a pénzügyi intézmény beváltási kérelmet nyújt be a Zrt.-hez.

## **15. SPECIÁLIS SZABÁLYOK**

### **15.1. A LAKÁSSZÖVETKEZETEK HITELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS**

15.1.1. A lakásszövetkezetek hiteleihez vállalt készfizető kezességvállalásra az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen **pontban** foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

15.1.2. A Zrt. kizárólag a lakásszövetkezetek éven túli lejáratú, felújítási és korszerűsítési célt szolgáló, pénzügyi intézménnyel szemben fennálló hitelszerződésből eredő kötelezettségeiért vállal készfizető kezességet.

15.1.3. A készfizető kezességvállalás feltétele az is, hogy

- a pénzügyi intézmény előzetesen a Zrt. rendelkezésére bocsássa a lakásszövetkezetek hitelezésével kapcsolatos szabályzatait, és
- a pénzügyi intézmény a lakásszövetkezetet hitelképesnek minősítse.

15.1.4. A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan lakásszövetkezettel kapcsolatban sem

- amelynek 60 napon túli lejárt és át nem ütemezett közüzemi díj tartozása van,
- amely nem rendelkezik a késedelmesen fizető tulajdonostársak elmaradt befizetései kikényszerítésére szolgáló fizetési felszólítással, bírósági fizetési meghagyás kezdeményezésével, illetve a törvényben biztosított jelzálogjog bejegyzéssel kapcsolatos eljárási rendre vonatkozó előírásokat is tartalmazó Alapszabállyal, vagy más szabályzattal,
- amely nem rendelkezik a hitelfelvétellel kapcsolatos kötelezettség vállalásról jogerős közgyűlési/részközgyűlési/küldöttgyűlési határozattal.

15.1.5. Ha a pénzügyi intézmény a készfizető kezességvállalás fenntartását igényli, a Zrt. előzetes írásos hozzájárulásával kerülhet sor a fedezetek módosítására akkor is, ha

- a zálogtárgy tulajdonosának személyében változás történik,
- a zálogtárgyat a zálogkötelezett gazdasági társaságba kívánja apportálni,
- a jelzálogjoggal terhelt ingatlan megosztása estén, ha a terhelés a megosztást követően is fennmarad.

### **15.2. PATIKA HITELPROGRAM KERETÉBEN TÖRTÉNŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS**

**15.2.1. A Patika Hitelprogram keretében történő készfizető kezességvállalásra az Üzletszabályzat rendelkezéseit megfelelően, valamint a 15.2. pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.**

**15.2.2. A készfizető kezességvállalási kérelem benyújtására a közforgalmú gyógyszerárakban a gyógyszerészi tulajdonarány növelésének elősegítéséről**

szóló 212/2013. (VI. 19.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Korm. rendelet) meghatározott Patika Hitelprogramban résztvevő pénzügyi intézmény jogosult.

#### 15.2.3. A hiteladós a Korm. rendeletben meghatározott

- személyi jogos gyógyszerész,
  - a gyógyszerertárban munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatott gyógyszerész,
  - a gyógyszerertárt működtető gazdasági társaságban tulajdoni hányaddal rendelkező gyógyszerész, továbbá
  - bármely gyógyszerész,
- aki a közforgalmú gyógyszerertárt működtető gazdasági társaságban tulajdoni hányadot kíván szerezni (a továbbiakban együtt: adós).

#### 15.2.4. A Patika Hitelprogram keretében nyújtandó hitelek főbb jellemzői:

- hitel célja: a Korm. rendelet előírásainak megfelelő, közforgalmú gyógyszerertárt üzemeltető gazdasági társaság tulajdonhányada megszerzésének finanszírozása annak érdekében, hogy a biztonságos és gazdaságos gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz-ellátás, valamint a gyógyszerforgalmazás általános szabályairól szóló 2006. évi XCVIII. törvény 74. § (1) bekezdésében és a 83/A. § (1) bekezdésében foglalt feltétel teljesüljön,
- tőkeösszege adósonként: 5-60 millió Ft,
- maximális futamideje 10 év lehet, (a hitel futamidejének esetleges későbbi meghosszabbításait is figyelembe véve),
- devizanem: HUF,
- saját forrás: a megvásárlandó tulajdonrész vételárának legalább 10 %-a.

#### 15.2.5. A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan adóssal kapcsolatban, aki

- a gyógyszerészeti foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll,
- nem tett eleget az előírt határidőben az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizettetését elrendelő határozatának,
- a Patika Hitelprogram keretében már kedvezményes hitelben és a Zrt. készfizető kezességében részesült, kivéve, ha az adós ugyanazon gyógyszerertár vonatkozásában egy alkalommal az 50%-ot meghaladó tulajdonhányad elérése céljából kíván újabb hitelt felvenni és a Zrt. készfizető kezességét igénybe venni, valamint
- természetes személyként olyan - akár egyedi bírálata alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött - ügylethez kapcsolódóan vállalt készfizető kezességet, amely az (új) készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül beváltásra került, vagy a beváltási kérelem bírálata van folyamatban,
- olyan gazdasági társaságban kíván részesedést szerezni, amelynek ügyletéhez kapcsolódóan a Zrt. készfizető kezességet vállalt, amely az (új) készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül beváltásra került, vagy a beváltási kérelem bírálata van folyamatban.

## **16. KÉRELEMHEZ KÖTÖTTség, IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS**

- 16.1. A Zrt. döntését, hozzájárulását igénylő kérdésekben a kérelem a Zrt. által rendszeresített formanyomtatványon nyújtható be. A formanyomtatványok a [www.garantiqa.hu](http://www.garantiqa.hu) internetes oldalon érhetők el. A formanyomtatványon benyújtott kérelem esetén a Zrt. kizárólag a kérelemben megjelölt kérdésben dönt. A Zrt. a kérelem elfogadásáról (a hozzájárulás megadásáról) a pénzügyi intézményt kifejezett írásbeli nyilatkozat megküldésével tájékoztatja. E nyilatkozat hiányában a hozzájárulás nem tekinthető megadottnak.
- 16.2. A Zrt. készfizető kezességvállalására kapcsolatos irataiban a jogszabály által erre feljogosított személyek, a Zrt. munkatársai és megbízottjai, a Magyar Államkincstár, az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal képviselői, díjtámogatás esetén pedig a támogatás ellenőrzésére jogosult szervezet képviselői tekinthetnek be.
- 16.3. A 16.2. pont szerinti személyeket titoktartási kötelezettség terheli a Zrt. működésével kapcsolatos valamennyi adat, információ tekintetében. A titoktartásra, a banktitkokra és az üzleti titokra, továbbá a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
- 16.4. A pénzügyi intézménynek kötelezettséget kell vállalnia, hogy a készfizető kezességvállalással biztosított hitel-, bankgarancia-, faktoring és pénzügyi lízing ügyletekkel kapcsolatosan a pénzügyi intézménynél fellelhető iratokba - a 16.2. pontban meghatározott jogosultaknak - betekintést enged, és/vagy azt a Zrt. kérésére megküldi.
- 16.5. Ha a pénzügyi intézmény az irat-betekintési jog gyakorlását akadályozza, vagy az irat-betekintési jog gyakorlása során a Zrt. az Üzletszabályzat rendelkezéseivel ellentétes gyakorlatot tapasztal, a pénzügyi intézményt a szolgáltatásra jogosultak köréből kizárhatja.

## **17. KÉZBESÍTÉS, ÜGYFÉLFOGADÁS**

- 17.1. A Zrt. küldeményeinek kézbesítésére postai úton kerül sor. A küldeményeket a postára adástól számított 3. munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni. Ha a kézbesítésre telefax útján kerül sor, akkor a kézbesítés időpontjának, a küldemény megérkezéséről szóló visszaigazolásban megjelölt kézbesítési időpontot kell tekinteni.
- 17.2. A Zrt.-hez postai úton érkező küldemények a postai kézbesítés időpontjában minősülnek kézbesítettnek.
- 17.3. A Zrt.-hez érkező küldemények személyes kézbesítése esetén az ügyfélfogadási idő hétfőtől csütörtökig 8-15 óráig, pénteken 8-13 óráig tart. Az ügyfélfogadási időt követően beérkező küldeményeket a következő munkanapon kell benyújtottnak tekinteni.

- 17.4. Ha a pénzügyi intézmény valamely - az Üzletszabályzatban meghatározott - határidőt a késedelmes postai kézbesítés miatt nem tud betartani, írásban kérheti a határidő meghosszabbítását.

## **18. HATÁLYBALÉPÉS**

- 18.1. Ez a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat 2013. **október 15-én** lép hatályba. Az Üzletszabályzat rendelkezései a 2013. **október 15.** napjától benyújtott készfizető kezességvállalási kérelmek esetén alkalmazandók.
- 18.2. A pénzügyi intézmény és a Zrt. közötti jogviszonyra elsősorban a készfizető kezességvállalási szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. A hitel-, bankgarancia-szerződés, a faktoring keretszerződés és a lízingszerződés valamint e szerződés háttérjoganyagát képező pénzügyi intézményi szabályzatok rendelkezései csak annyiban alkalmazhatók, amennyiben azok nem ellentétesek a pénzügyi intézmény és a Zrt. között létrejött készfizető kezességvállalási szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezéseivel.
- 18.3. A Zrt. megállapodhat a pénzügyi intézménnyel az Üzletszabályzattól eltérő eljárási szabályok alkalmazásában.
- 18.4. A Zrt. az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt a [www.garantiqa.hu](http://www.garantiqa.hu) internetes oldalon közzéteszi.

**Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**



## 1. sz. melléklet

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által kiszervezett tevékenységek:

<b>Üzletszabályzatban megjelölt tevékenység</b>	<b>Szerződés tárgya</b>	<b>Szolgáltató neve, székhelye</b>	<b>Kiszervezés időtartama</b>
Adatfeldolgozás	AS400 platformon felmerülő RPG, Cobol informatikai fejlesztés, rendszerüzemeltetés	R&R Software Zrt. 1038 Budapest, Ráby M. utca 7.	Határozatlan
Adatfeldolgozás	Informatikai biztonsági megbízott feladatok ellátása	PR-AUDIT Kft. 1145 Budapest, Amerikai út 40/b.	Határozatlan
<b><u>Adatfeldolgozás</u></b>	<b><u>Irattározási szolgáltatás keretében lezárt és még nem selejtezhető ügyiratok elszállítása, tárolása, selejtezése</u></b>	<b><u>MAG-Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.</u></b> <b><u>1139 Budapest,</u></b> <b><u>Váci út 85.</u></b>	<b><u>Határozatlan</u></b>

## Egyes, az általános csoportmentességi rendelet hatálya alá tartozó támogatásokra vonatkozó szabályok összefoglalása

### Általános szabályok

Az általános csoportmentességi rendelet alapján nem részesülhetnek támogatásban a) a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozások, amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre, vagy amennyiben a támogatás az elsődleges termelőknek történő teljes vagy részleges továbbítástól függ; b) olyan vállalkozások amelyek ellen az valamely támogatást tiltottnak és a közös piaccal összeegyeztethetetlennek nyilvánító bizottsági határozaton alapuló visszafizetésre kötelező határozat van érvényben; c) a nehéz helyzetben lévő vállalkozások.

Az általános csoportmentességi rendelet alapján kis- és középvállalkozások részére csak abban az esetben ítélt meg támogatás, ha a kedvezményezett még a projekt megkezdése előtt a támogatás iránti kérelmét benyújtotta.

Az általános csoportmentességi rendeletben meghatározott támogatási kategóriák alapján nyújtott támogatás különböző elszámolható költségek esetén halmozható más a rendelet alapján nyújtott támogatással. Azonos, vagy részben azonos elszámolható költségek esetén viszont a rendelet alapján nyújtott támogatás abban az esetben halmozható más a rendelet alapján nyújtott támogatással, illetve csekély összegű támogatással, ha az nem vezet a rendeletben az egyes támogatási kategóriákhoz kapcsolódó legmagasabb támogatási intenzitás, illetve támogatási összeg túllépéséhez.

### Regionális támogatásokra vonatkozó részletszabályok

A kezességvállalás támogatási intenzitása a projekthez igénybe vett egyéb állami támogatások - ideértve a 2006. december 15-ei 1998/2006/EK rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatásokat is - intenzitásával együtt sem haladhatja meg az alábbi mértéket.

A maximális támogatási intenzitások:

- a) Észak-Magyarország, Észak-Alföld, Dél-Alföld, Dél-Dunántúl tervezési-statisztikai régiókban 50 %,
- b) Közép-Dunántúl tervezési statisztikai régióban 40 %,
- c) Nyugat-Dunántúl tervezési-statisztikai régióban és Pest megyében 30 %,
- d) Budapesten 2007. január 1-jétől 25 %, 2011. január 1-jétől 10%.

A fenti területi besorolás szerinti támogatási intenzitások - a szállítási ágazat és nagyberuházások kivételével - kisvállalkozások beruházásai esetében 20 százalékponttal, középvállalkozások esetében 10 százalékponttal növekednek.

A kezességvállalás feltétele: a beruházást a kedvezményezett 3 évig fenntartja, és a projekt 25 %-át állami forrástól mentesen (saját forrásból) biztosítja.

Regionális beruházási és foglalkoztatási támogatás csak abban az esetben nyújtható, ha a tervezet kifejezett utalást tartalmaz a jogalapot képező csoportmentességi rendeletre, a támogatási intenzitás nem haladja meg a 85/2004. (IV. 19.) Korm. rendelet 30. §-ában meghatározott felső határt.

Regionális beruházási és foglalkoztatási támogatás csak abban az esetben nyújtható, ha a beruházás költségei az alábbi költségekből tevődnek össze: a) olyan tárgyi eszköz, vagy immateriális javak költsége, amely új létesítmény létrehozásához, meglévő bővítéséhez, termelésének újabb termékkel történő diverzifikációjához, vagy egy meglévő létesítmény termelési folyamatának alapvető megváltoztatásához vezet, vagy b) egy létesítményhez közvetlenül kapcsolódó eszközök beszerzési költsége, ha a létesítmény bezárásra került, vagy a felvásárlás hiányában bezárásra került volna és azokat független beruházó veszi meg.

Beruházási támogatás nyújtása esetén csak az alábbiak vehetőek elszámolható költségként figyelembe: (a) tárgyi eszközök (vagyis földhöz, épületekhez és üzemekhez/gépekhez kapcsolódó eszközök); (b) immateriális eszközök (vagyis szabadalmi jog, licenz, know-how, vagy nem szabadalmaztatott műszaki ismeretek megszerzése útján megvalósuló technológiatranszfer, amennyiben ezek kizárólag a regionális támogatásban részesülő létesítményben használhatóak fel, az eszközök leírhatóak, azokat piaci feltételek mellett, harmadik féltől vásárolták meg, azokat a vállalat eszközei közé sorolták őket és legalább öt évig, kis- és középvállalkozások esetén három évig a regionális támogatásban részesülő létesítményben maradnak) (c) bérköltség: a beruházás üzembe helyezését követő harmadik év végéig újonnan létrehozott munkakörökben foglalkoztatott munkavállalók személyi jellegű ráfordításának 24 havi összege, a munkakör létrehozásának napjától számítva. Továbbá nagyvállalatok esetében az immateriális javak aránya nem haladhatja meg az elszámolható költségek 50%-át.

A támogatás nyújtásának további feltétele, hogy a beruházást a teljes beruházás befejezése után legalább öt évig, kis- és középvállalkozások esetén három évig az érintett régióban fenn kell tartani, valamint, hogy a kedvezményezett az elszámolható költségek legalább 25%-át saját forrásként, vagy állami támogatástól mentes külső forrásként biztosítsa. Amennyiben a támogatás kiszámítása a bérköltségek alapján történik, a támogathatóság feltétele, hogy a munkahelyeket közvetlenül a beruházási projekt hozza létre, valamint a munkahelyeket a beruházás befejezésétől számított 3 éven belül létre kell hozni és a munkahelyeket legalább öt évig, kis- és középvállalkozások esetén három évig fenn kell tartani.

Kutatási és fejlesztési projekt támogatásokra vonatkozó részletszabályok

K+F projekt támogatás abban az esetben nyújtható, ha a projekt teljes egészében alap kutatás, ipari kutatás vagy kísérleti fejlesztés kutatásfajta egyikébe tartozik. A támogatási intenzitás nem haladhatja meg alap kutatás esetében az elszámolható költségek 100%-t, ipari kutatás esetében az 50%-át és kísérleti fejlesztés esetében a 25%-át. Ipari kutatás és kísérleti fejlesztés esetében

- a) amennyiben a támogatást kkv-nak nyújtják, a maximális támogatási intenzitás 10 százalékponttal növelhető a középvállalkozások és 20 százalékponttal a kisvállalkozások esetében;
- b) az elszámolható költségek 80 %-ának megfelelő támogatási intenzitásig további 15 százalékpontos növelés adható, ha:
  - i. a projekt legalább két, egymástól független vállalkozás tényleges együttműködésével valósul meg, és a következő feltételek teljesülnek:
    - egyik vállalkozás sem viseli az együttműködésen alapuló projekt elszámolható költségeinek több mint 70 %-át,
    - a projekt legalább egy kkv-val folytatott együttműködésben valósul meg, vagy legalább két különböző tagállamban végzik, vagy
  - ii. a projekt egy vállalkozás és egy kutatási szervezet tényleges együttműködésével valósul meg, és a következő feltételek teljesülnek:

- a kutatási szervezet a támogatható projektköltségek legalább 10 %-át viseli; és
  - a kutatási szervezet jogosult a kutatási projektek eredményeinek közzétételére, amennyiben azok a szervezet által végzett kutatásból származnak; vagy
- iii. ipari kutatás esetében a projekt eredményeit széles körben technikai és tudományos konferenciák keretében vagy tudományos és műszaki folyóiratokban vagy szabadon hozzáférhető adattárakban (adatbankok, amelyekben bárki hozzáférhet a kutatási nyersadatokhoz) vagy nyílt és szabad forráskódú szoftvereken keresztül terjesztik."

Ezen a jogcímen nyújtott támogatás esetében elszámolható költségnek minősülnek a) személyi jellegű költségek (kutatók, technikusok és egyéb kisegítő személyzet, amennyiben a kutatási projektben foglalkoztatják őket) kizárólag a támogatott projektben való tevékenységük mértékéig; b) az eszközök és felszerelések költségei, a kutatási projektben való használatuk mértékéig és idejére. Ha ezeket az eszközöket és felszereléseket nem használják teljes élettartamuk alatt a kutatási projektben, csak a kutatási projekt időtartamának megfelelő – a helyes számviteli gyakorlatnak megfelelően számított – amortizációs költség minősül elszámolható költségnek; c) az épület és a földterület használatának költségei a projektben való használatuk mértékének és idejének megfelelően. Az épületek tekintetében csak a kutatási projekt időtartamának megfelelő amortizációs költség minősül elszámolható költségnek. A földterület esetében az adásvétel költségei, illetve a ténylegesen felmerülő tőkeköltségek is elszámolhatók; d) a szerződéses kutatás, műszaki tudás és a külső forrásokból piaci áron megvásárolt vagy licenz alapján felhasználható szabadalmak, amennyiben az ügyletre a piaci feltételeknek megfelelően került sor, és nem történt összejátszás, valamint a tanácsadás és ezzel egyenértékű szolgáltatások költségei, ha azokat kizárólag a kutatási tevékenységhez veszik igénybe; e) további általános költségek, amelyek közvetlenül a kutatási projekt eredményeként merülnek fel; f) egyéb működési költségek, beleértve az anyagköltségeket, a fogyóeszközök és hasonló termékek költségeit, amelyek közvetlenül a kutatási tevékenység eredményeként merülnek fel.

Nem nyújtható innovációs támogatás a mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez.

Környezetvédelmi (beruházási jellegű) támogatásokra vonatkozó részletszabályok

- I. A vállalatok számára a közösségi környezetvédelmi szabványok túlteljesítését, illetve közösségi szabványok hiányában a környezetvédelem szintjének emelését lehetővé tevő beruházási támogatás esetében a támogatott beruházásnak meg kell felelnie a következő feltételek egyikének: a) a beruházás a közösségi szabványok túlteljesítése révén lehetővé teszi a kedvezményezett számára a tevékenységeiből eredő környezetvédelmi szint emelését, függetlenül az alkalmazandó közösségi szabványoknál szigorúbb kötelező nemzeti szabványok meglététől; vagy b) a beruházás lehetővé teszi a kedvezményezett számára a tevékenységeiből eredő környezetvédelmi szint emelését a közösségi szabványok hiányában.

A támogatási intenzitás nem haladhatja meg a támogatható költségek 35 %-át. A támogatási intenzitás azonban 20 százalékponttal növelhető a kisvállalkozásoknak, illetve 10 százalékponttal a középvállalkozásoknak nyújtott támogatások esetén.

Az elszámolható költségek a vonatkozó közösségi szabványok által előírtnál magasabb szintű környezetvédelem eléréséhez szükséges többletköltségek, a működési előnyök és működési költségek figyelembe vétele nélkül. A beruházásnak a környezetvédelemhez közvetlenül kapcsolódó költségeit az alternatív helyzetből kiindulva kell meghatározni a) amennyiben a beruházás összköltségén belül a környezetvédelmi beruházás költsége egyszerűen meghatározható, a

környezetvédelemhez szorosan kapcsolódó e költség az elszámolható költség; b) minden más esetben úgy kell megállapítani a beruházás többletköltségeit, hogy a beruházást össze kell hasonlítani az állami támogatás nélküli alternatív helyzettel; az alternatív helyzet egy, műszaki szempontból hasonló, alacsonyabb környezetvédelmi szintet képviselő beruházás (amely megfelel a kötelező közösségi szabványoknak, ha vannak ilyenek), amely hitelt érdemlően megvalósítható lenne támogatás nélkül (a továbbiakban: referencia-beruházás); a műszaki szempontból hasonló beruházás olyan beruházást jelent, amelynek termelőkapacitása és minden egyéb műszaki jellemzője azonos a beruházásával (kivéve azon jellemzőket, amelyek közvetlenül a környezetvédelmi többletberuházáshoz kapcsolódnak); az ilyen referencia-beruházásnak továbbá üzletileg hiteles alternatívát kell jelentenie az értékelés tárgyát képező beruházáshoz képest.

A beruházást tárgyi eszközökbe és/vagy immateriális javakba történő beruházás formájában kell megvalósítani.

A közösségi szabványok által előírt szintnél magasabb környezetvédelmi szint megvalósítását célzó beruházások esetében az alternatív helyzetet az alábbiak szerint kell meghatározni: a) ha a vállalkozás a közösségi szabványok hiányában elfogadott nemzeti szabványokhoz igazodik, az elszámolható költségek a nemzeti szabványok által előírt szintű környezetvédelem megvalósításához szükséges beruházási többletköltséget foglalják magukban; b) ha a vállalkozás olyan nemzeti szabványokhoz igazodik vagy olyanokat teljesít túl, amelyek szigorúbbak a közösségi szabványoknál, vagy túlteljesítik a közösségi szabványokat, a elszámolható költségek a közösségi szabványok által előírt szintnél, magasabb környezetvédelmi szint megvalósításához szükséges beruházási többletköltséget foglalják magukban. A közösségi szabványok által előírt szintű környezetvédelem megvalósításához szükséges beruházások költségei nem számolhatók el; c) szabványok hiányában az elszámolható költségek azon beruházási költségek, amelyek szükségesek ahhoz, hogy magasabb környezetvédelmi szintet valósítsanak meg annál, mint amelyet a környezetvédelmi támogatás hiányában az érintett vállalkozás vagy vállalkozások elérnének.

Más vállalkozás hulladékának gazdálkodásával kapcsolatos beruházásokhoz nyújtott támogatás nem adható.

- II. A közösségi szabványok túlteljesítését, illetve közösségi szabványok hiányában a környezetvédelem szintjének emelését lehetővé tevő, új szállítóeszközök beszerzéshez nyújtott támogatás esetében az elfogadott közösségi szabványoknak megfelelő közúti, vasúti, belvízi hajóutakon és tengeren történő szállítást szolgáló új járművek beszerzéséhez abban az esetben nyújtható támogatás, ha a beszerzés a közösségi szabványok hatálybalépése előtt történik, és kötelezővé válásukkor azok nem alkalmazhatók visszamenőleges hatállyal a már megvásárolt járművekre.

A környezetvédelmi visszamenőleges műveletekhez támogatás abban az esetben nyújtható, amennyiben a meglévő szállítási eszközöket a szállítási eszköz forgalomba helyezésekor még nem hatályos környezetvédelmi szabványoknak megfelelően átalakították, vagy ha e szállítási eszközökre nem vonatkoznak környezetvédelmi szabványok.

A támogatási intenzitás nem haladhatja meg az elszámolható költségek 35 %-át. A támogatási intenzitás azonban növelhető kisvállalkozásoknak nyújtott támogatások esetében 20 százalékponttal, közepes vállalkozásoknak nyújtott támogatások esetében pedig 10 százalékponttal.

Az elszámolható költségek a közösségi szabványok által előírt környezetvédelmi szint meghaladását lehetővé tevő beruházási többletköltségek. Az elszámolható költségek kiszámításához a környezetvédelmi támogatásokra vonatkozó részben rögzített módszert kell alkalmazni, a működési előnyöket és a működési költségeket pedig figyelmen kívül kell hagyni.

- III. Energia megtakarítási intézkedésekhez nyújtott környezetvédelmi beruházási támogatást az alábbi két bekezdés valamelyikében rögzített feltételek alapján lehet nyújtani.

A támogatási intenzitás nem haladhatja meg az elszámolható költségek 60 %-át. A támogatási intenzitás azonban 20 százalékponttal növelhető a kisvállalkozásoknak, illetve 10 százalékponttal a középvállalkozásoknak nyújtott támogatások esetén. Az elszámolható költségek a közösségi szabványok által előírtnál magasabb szintű energia megtakarítás megvalósításához szükséges beruházási többletköltségek. Az elszámolható költségek kiszámításához a környezetvédelmi támogatásokra vonatkozó részben rögzített módszert kell alkalmazni. Az elszámolható költségek kiszámítása során figyelmen kívül kell hagyni az energia megtakarításhoz szükséges többletberuházáshoz kapcsolódó költségeket és működési előnyöket, amelyek kkv-k esetében e beruházás első három éve alatt, az EU széndioxid-kibocsátás-kereskedelmi rendszerében részt nem vevő nagyvállalatok esetében a beruházás első négy éve alatt, az EU széndioxidkibocsátás-kereskedelmi rendszerében részt vevő nagyvállalatok esetében pedig a beruházás első öt éve alatt jelentkeztek. Nagyvállalkozások esetén ez az időszak csökkenthető e beruházás élettartamának első három évére, amennyiben bizonyítható, hogy a beruházás értékcsökkenés-leírási ideje nem haladja meg a három évet. Az elszámolható költségek számítását független könyvvizsgálóval kell hitelesíttetni.

A támogatási intenzitás nem haladhatja meg az elszámolható költségek 20 %-át. A támogatási intenzitás azonban 20 százalékponttal növelhető a kisvállalkozásoknak, illetve 10 százalékponttal a középvállalkozásoknak nyújtott támogatások esetén. Az elszámolható költségek kiszámításához környezetvédelmi támogatásokra vonatkozó részben rögzített módszert kell alkalmazni, a működési előnyöket és működési költségeket pedig figyelmen kívül kell hagyni.

- IV. A megújuló energiaforrásokból származó energia előmozdítására irányuló környezetvédelmi beruházási támogatás esetében a támogatási intenzitás nem haladhatja meg az elszámolható költségek 45 %-át. A támogatási intenzitás azonban 20 százalékponttal növelhető a kisvállalkozásoknak, illetve 10 százalékponttal a középvállalkozásoknak nyújtott támogatások esetén. Az elszámolható költségek azok a többletköltségek, amelyek a kedvezményezettet terhelik egy hagyományos, a tényleges energiatermelés szempontjából ugyanolyan kapacitású erőműhöz vagy fűtőrendszerhez képest. Az elszámolható költségek kiszámításához a környezetvédelmi támogatásokra vonatkozó részben rögzített módszert kell alkalmazni, a működési előnyöket és működési költségeket pedig figyelmen kívül kell hagyni.