

## **ÜZLETSZABÁLYZAT**

**a kötvényügyletekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról**

**Hatályos: 2020. október 22. napjától**

## Tartalom

|     |                                                                                                   |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.  | A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT. CÉLJA ÉS AZ ÁLTALA NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS.....                      | 3  |
| 2.  | A GARANTIQA KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZOLGÁLTATÁSÁNAK IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK KÖRE.....    | 4  |
| 3.  | A GARANTIQA KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÁVAL BIZTOSÍTHATÓ KÖTVÉNY ÉS KIBOCSÁTÁSÁNAK JELLEMZŐI..... | 5  |
| 4.  | A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁST KIZÁRÓ KÖRÜLMÉNYEK.....                                            | 5  |
| 5.  | A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG ALAPJA, MÉRTÉKE .....                                                       | 7  |
| 6.  | A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS.....                                         | 7  |
|     | 6.1. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA .....                                      | 7  |
|     | 6.1.5. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA PAPIR ALAPÚ KÉRELEMMEL .....             | 8  |
|     | 6.1.6. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA ELEKTRONIKUS ÚTON.....                   | 8  |
|     | 6.2. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM ELBÍRÁLÁSA, A GARANTIQA ÁLTAL HOZOTT DÖNTÉSEK.....    | 9  |
| 7.  | A KÖTVÉNYKEZESSÉG LÉTREJÖTTE ÉS TARTALMA.....                                                     | 11 |
|     | 7.1. A KÖTVÉNYKEZESSÉG LÉTREJÖTTE .....                                                           | 11 |
|     | 7.2. A KÖTVÉNYKEZESSÉG TARTALMA; A KÖTVÉNYKIBOCSÁTÓ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE.....             | 11 |
|     | 7.3. ÉVES ADATKÉRÉS .....                                                                         | 12 |
| 8.  | A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA).....                                              | 13 |
|     | 8.1. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI.....                                           | 13 |
|     | 8.2. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁRA NYITVA ÁLLÓ HATÁRIDŐ<br>13                                 |    |
|     | 8.3. A BEVÁLTÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA .....                                                         | 14 |
| 9.  | A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE.....                                                                       | 15 |
| 10. | A BEVÁLTÁS ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE .....                                                           | 16 |
|     | 10.1. CSŐDELJÁRÁS ESETÉN .....                                                                    | 16 |
|     | 10.2. ÚJ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA ESETÉN .....                             | 16 |
| 11. | A KÖTVÉNYTULAJDONOS RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG .....                                              | 16 |
| 12. | A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA.....                                                                      | 17 |
| 13. | A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ .....                                           | 18 |
| 14. | KÉRELEMHEZ KÖTÖTTség, IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS.....                                            | 19 |
| 15. | KÉZBESÍTÉS, ÜGYFÉLFOGADÁS.....                                                                    | 20 |
| 16. | HATÁLYBALÉPÉS .....                                                                               | 21 |

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

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban: Garantiqa) a vállalkozások működőképességének javítása, versenyképességük növelése, fejlődésük elősegítése érdekében a vállalkozások finanszírozási forrásokhoz jutását készfizető kezességvállalással segíti.

A Garantiqa jelen, a kötvényügyletekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) keretei között a pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelőnek, biztosítónak nem minősülő gazdasági társaságok által kibocsátott kötvényekből eredő, a kibocsátót terhelő kötelezettségekhez vállal készfizető kezességet.

A Garantiqa készfizető kezességvállalásával lehetőség nyílik arra, hogy olyan gazdasági társaságok finanszírozzák tevékenységüket kötvénykibocsátással, amelyek azt a Garantiqa készfizető kezességvállalása nélkül nem, vagy kedvezőtlenebb feltételekkel tudnák megtenni. A Garantiqa készfizető kezességvállalása a kötvény tulajdonosának a kötvény kibocsátója esetleges nemfizetéséből eredő kockázatát csökkenti. A Garantiqa a kibocsátott kötvénysorozat által megtestesített tőkefizetési kötelezettség mindenkor együttes összegének maximum 70 %-áig vállal készfizető kezességet. A fennmaradó minimum 30 %-os összeget piaci szereplő pénzügyi intézmény (a továbbiakban: társgarantőr) által nyújtott garanciának vagy készfizető kezességnek (a továbbiakban, együttesen: garancia vagy garanciavállalás) kell biztosítania. A Garantiqa kizárólag abban az esetben vállal készfizető kezességet, amennyiben a kötvénykibocsátó az általa tervezett kötvénykibocsátáshoz piaci szereplő hitelintézetektől nem kap – a kötvénykibocsátásból eredően a kötvénykibocsátót terhelő teljes tőkefizetési kötelezettség tekintetében – garanciavállalást.

A készfizető kezességvállalással a Garantiqa kötelezi magát arra, hogy ha a kötvény kibocsátója a kötvény tulajdonosával szembeni fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az Üzletszabályzatban meghatározott részletes feltételek szerint, a vállalt mértékig a Garantiqa maga fog a kötvény kibocsátója helyett a kötvény tulajdonosának teljesíteni.

Ha a kötvénykibocsátás előkészítése során a Garantiqa készfizető kezességvállalásának igénye merül fel, a kibocsátás során eljáró befektetési szolgáltató keresi meg kérelmével a Garantiqát.

A Garantiqa készfizető kezességvállalásához Magyarország éves költségvetési törvényei alapján a központi költségvetés viszontgaranciája (a továbbiakban: állami viszontgarancia) kapcsolódik.

A Garantiqa által a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt nyújtott készfizető kezességvállalás nem minősül állami támogatásnak.

A Garantiqa az ÁPTF 296/1997. sz. határozata alapján működő pénzügyi vállalkozás, mely a PSZÁF E/I-1196/2007. számú határozata értelmében a hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályoknak megfelelően működik.

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

- 2.1. A Garantiqa kötvényügyletekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalását azok a pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelőnek, biztosítónak nem minősülő gazdasági társaságok (kötvénykibocsátók) vehetik igénybe, melyek az Üzletszabályzatban részletesen meghatározott feltételeknek megfelelnek.
- 2.2. A Garantiqa magyarországi székhelyű, pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelőnek, biztosítónak nem minősülő gazdasági társaságok kötvénykibocsátásból eredő tőkefizetési kötelezettségéért vállal készfizető kezességet.
- 2.3. A kötvénykibocsátónak – egyebek mellett – az alábbi feltételeknek kell megfelelnie:
- a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény alapján mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak (KKV-nak) minősül;
  - KKV-nak nem minősülő, Magyarországon bejegyzett gazdasági társaságnak, vagy a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetnek minősül;
  - a legutóbbi két lezárt üzleti évről szóló pénzügyi beszámoló szerint legalább 1 milliárd forintnak megfelelő összegű mérlegfőösszeggel rendelkezik – kivételt képeznek ez alól a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban: BÉT) szabályozott piacának részvény szekciójában jegyzett vállalatok;
  - nem rendelkezik olyan anyavállalattal<sup>1</sup>, amely felügyelt hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, ezek fióktelepe, illetve ennek megfelelő, harmadik országban székhellyel rendelkező intézmény;
  - nem szanalási intézkedés alkalmazásából eredő vagyont kezelő szanalási vagyonkezelő intézmény<sup>2</sup>;
  - nem végez bizalmi vagyonkezelői tevékenységet<sup>3</sup>;
  - a BÉT szabályozott piacának részvény szekciójában nem jegyzett vállalat, amelyben az állam nem rendelkezik közvetve vagy közvetlenül befolyásoló részesedéssel<sup>4</sup> vagy a BÉT szabályozott piacának részvény szekciójában jegyzett, közzállalkozásnak<sup>5</sup> nem minősülő vállalat.

Abban az esetben, amennyiben a kötvénykibocsátó KKV-nak nem minősülő, Magyarországon bejegyzett gazdasági társaságnak, vagy a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetnek

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében meghatározott fogalom.

<sup>2</sup> A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény szerinti szanalási vagyonkezelő intézmény.

<sup>3</sup> A bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvényben meghatározott tevékenység.

<sup>4</sup> A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben meghatározott fogalom.

<sup>5</sup> Az Európai Unió Tanácsának 3603/93/EK rendelete szerinti fogalom.

minősül, a Garantiqa kizárólag abban az esetben vállalhat a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan készfizető kezességet, amennyiben a készfizető kezességvállalást a kötvénykibocsátó részére a piacon működő gazdasági szereplők nem biztosítják. Ilyen esetekben a Garantiqához benyújtásra kerülő készfizető kezességvállalás iránti kérelem kötelező mellékletét képezi az erre vonatkozó szakértői elemzés. A Garantiqa az Üzletszabályzat 14.1. pontjában megjelölt weblapon teszi közzé azon, széles körű szakértői tapasztalattal rendelkező gazdasági társaságok listáját, melyek által készített elemzést elfogadhatónak tartja.

- 2.4. A készfizető kezességvállalás iránti kérelmet a Garantiqához – a kötvénykibocsátó által adott megbízás alapján – a kötvénykibocsátás során eljáró befektetési szolgáltató nyújtja be.
- 2.5. A Garantiqa a kötvénykibocsátóval, a befektetési szolgáltatóval és a társgarantőrrel a tervezett kötvénykibocsátással kapcsolatos megbízások, kötelezettségvállalások és felhatalmazások rögzítése érdekében megállapodást köt. A megállapodások megkötése feltétele a készfizető kezességvállalási kérelem Garantiqához történő benyújtásának.

### **3. A GARANTIQA KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÁVAL BIZTOSÍTHATÓ KÖTVÉNY ÉS KIBOCSÁTÁSÁNAK JELLEMZŐI**

A kibocsátott kötvény

- Magyarországon kerül, a BÉT aukciós kereskedési rendszerén keresztül lebonyolított értékpapír-aukció keretében, zártkörűen vagy nyilvánosan kibocsátásra;
- futamideje minimum 3 év, maximum 20 év;
- névértéke (1 db kötvényé) minimum 100 000 euró<sup>6</sup> összegnek megfelelő forintösszeg;
- devizaneme: HUF;
- tőketörlesztésének módja: a futamidő végén egy összegben fizetendő (bullet) vagy a futamidő alatt részletekben fizetendő (lineáris vagy balloon);
- kamatozása: fix kamatozású, változó kamatozású vagy zérókupon-kötvény;
- átváltás útján, vagy az általa megtestesített jog gyakorlásával nem ad jogot valamely más értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz megszerzésére;
- azonos jogokat és kötelezettségeket tartalmaz.

A Garantiqa olyan kötvénykibocsátási eljárások keretében kibocsátott kötvényekhez kapcsolódóan vállal készfizető kezességet, melyek során minimum 1 000 000 000 forint össznévértékű kötvénysorozat kibocsátására kerül sor.

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

---

<sup>6</sup>A kötvénykibocsátás napján érvényes MNB devizaárfolyamon számítva.

4.1. A Garantiqa nem vállal készfizető kezességet olyan kötvénykibocsátóval kapcsolatban, akivel szemben a következő feltételek bármelyike fennáll:

- a) aki a Garantiqa készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és
  - a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett;
  - a Garantiqa készfizető kezességével biztosított ügylethez kapcsolódó készfizető kezesség beváltása iránti kérelmet a Garantiqa – a kötvényügylethez kapcsolódó készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül – teljesítette vagy megtagadta;
  - fennálló ügyletéhez kapcsolódóan a készfizető kezesség beváltása folyamatban van;
  - bármely hitelintézetnél olyan felmondott ügylettel rendelkezik, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik, és amely ügylet a Garantiqa nyilvántartása szerint felmondott státuszban van;
- b) aki csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás alatt áll,
- c) aki a 37/2011.(III.22.) Korm. rendelet 6.§-a szerinti nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül,
- d) akit a cégnyilvántartásba nem jegyezték be,
- e) akinek félévénél régebbi lejárt, hitelszerződésből, (bank)garancia-szerződésből, faktoring-szerződésből vagy pénzügyi lízingszerződésből eredő tartozása áll fenn,
- f) akinek 60 napon túl lejárt és át nem ütemezett adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
- g) aki jogszabályba ütközően környezetszennyezéssel járó tevékenységet valósít meg,
- h) aki az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező, Magyarországnak címzett határozatának nem tett eleget, valamint aki az Európai Parlament és a Tanács (EU, Euratom) 2018/1046 Rendelete 136. cikk (1) bekezdésének g) vagy h) pontjában szereplő helyzetben érintett,
- i) amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot;
- j) aki a következő főtevékenységek valamelyikét folytatja:
  - fegyver- és lőszergyártás (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),
- k) továbbá, ha a kötvénykibocsátás célja
  - lakossági-, személyi fogyasztás finanszírozása,
  - külföldi befektetések finanszírozása.

4.2. A Garantiqa nem vállal készfizető kezességet olyan feltétellel, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi.

4.3. A fenti kizáró okok a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában nem állhatnak fenn. A kötvény kibocsátójának és a befektetési szolgáltatónak a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor nyilatkoznia kell a készfizető kezességvállalás feltételeinek fennállásáról, valamint, – a 4.1. a)

pont kivételével – a kizáró feltételek fenn nem állásáról. A 4.1. a) pontban meghatározott kizáró körülmények fennállására vonatkozóan a Garantiqa nyilvántartása az irányadó. 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 Garantiqa készfizető kezességvállalása a kötvénykibocsátásból eredően a kibocsátót terhelő tőkefizetési kötelezettségre terjed ki.

A Garantiqa készfizető kezességvállalása nem terjed ki - különösen - a kötvényen alapuló ügyleti kamatfizetési kötelezettségre, a kötvény kibocsátójának fizetési késedelve miatt felszámított késedelmi kamatra, a kötvény tulajdonosának a kötvényen alapuló követelésének érvényesítésével kapcsolatosan felmerült költségeire.

- 5.2. A Garantiqa által vállalt készfizető kezesség maximális mértéke nem haladhatja meg az 5.1. pontban meghatározottak alapján fennálló tartozás összegének 70%-át. A Garantiqa a készfizető kezességvállalás minimális mértékét nem határozza meg.
- 5.3. Az egy adóscsoportba<sup>7</sup> tartozó gazdasági társaságok kötvénykibocsátásaihoz kapcsolódóan a Garantiqa maximum 5.300.000.000,- Ft összeg erejéig vállal készfizető kezességet. Ezt az összeget a Garantiqa kitettsége aukciós túlkereslet elfogadása esetében sem haladhatja meg. Egy kötvénykibocsátás alkalmával, aukciós túlkereslet esetében, a Garantiqa legfeljebb 10 %, allokációs eljárás keretében elfogadott ajánlat alapján kibocsátott kötvény tekintetében vállal készfizető kezességet.

## **6. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS**

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

- 6.1.1. A befektetési szolgáltató a készfizető kezességvállalás iránti kérelmet a készfizető kezességvállalási kérelemmel érintett kötvény kibocsátását megelőzően nyújtja be a Garantiqához.
- 6.1.2. A készfizető kezességvállalási kérelem kötelező mellékletét képezi(k) a társgarantőr(ök)től származó, a Garantiqa által közzétett formanyomtatvány használatával kiállított nyilatkozat(ok), mely(ek) szerint a nyilatkozó társgarantőr(ök) a kötvénykibocsátásból eredően a kötvénykibocsátót terhelő teljes tőkefizetési kötelezettség tekintetében legalább 30 %-os garanciavállalást biztosít(anak). A készfizető kezességvállalási kérelem kötelező mellékletét képezi továbbá a minimum kettő piaci szereplő pénzügyi intézménytől származó, a Garantiqa által közzétett formanyomtatvány használatával kiállított nyilatkozat,

---

<sup>7</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete szerinti ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások.

mely szerint a kötvénykibocsátó által tervezett kötvénykibocsátáshoz – a társgarantőr(ök) jelen pontban hivatkozott nyilatkozatának ismeretében – garanciavállalást nem biztosítanak, valamint – abban az esetben, amennyiben a kötvénykibocsátó KKV-nak nem minősülő, Magyarországon bejegyzett gazdasági társaságnak, vagy a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetnek minősül – az Üzletszabályzat 2.3. pontjában megjelölt gazdasági elemzést tartalmazó dokumentum.

6.1.3. A kötvénykibocsátónak a Garantiqa által közzétett formanyomtatvány használatával kiállított dokumentumban meghatalmazást szükséges adnia a befektetési szolgáltató részére a készfizető kezességvállalási kérelem Garantiqához történő benyújtására, illetve a Garantiqa felé a készfizető kezességvállalási kérelemmel kapcsolatos nyilatkozatok megtételére. A kötvénykibocsátónak a Garantiqa által közzétett formanyomtatvány használatával kiállított dokumentumban meghatalmazást szükséges adnia a Garantiqa részére, melyben a KELER Zrt.-t az értékpapírtitok Garantiqa részére történő kiadására meghatalmazza. Amennyiben a kötvénykibocsátással kapcsolatosan fizető ügynök megbízására került sor, úgy ugyanilyen meghatalmazás szükséges a fizető ügynök eljárása vonatkozásában is. A befektetési szolgáltató a meghatalmazások eredeti példányait a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles a Garantiqa rendelkezésére bocsátani.

6.1.4. A Garantiqa a készfizető kezességvállalása feltételül szabhatja az ügylethez kapcsolódóan fizető ügynök kötvénykibocsátó általi megbízását.

#### **6.1.5. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA PAPIR ALAPÚ KÉRELEMMEL**

6.1.5.1. Papír alapú eljárás esetén a készfizető kezességvállalási kérelmet a Garantiqa által közzétett formanyomtatványon (kérelmi nyomtatvány) kell benyújtani, az abban felsorolt, elválaszthatatlan mellékletek csatolásával.

#### **6.1.6. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA ELEKTRONIKUS ÚTON**

6.1.6.1. A Garantiqa vállalja, hogy – a befektetési szolgáltatóval kötött erre irányuló külön megállapodás alapján – a szolgáltatás mindenkor hatályos leírása által meghatározottak szerint – internetes eljárás keretében – készfizető kezességvállalási kérelem benyújtási lehetőséget biztosít a befektetési szolgáltató részére (a továbbiakban: eKérelem).

6.1.6.2. A befektetési szolgáltató a készfizető kezességvállalás iránti kérelmet – a készfizető kezességvállalási kérelemmel érintett kötvény kibocsátását megelőzően – a Garantiqa által működtetett Garantiqa Ügyfélkapu eKérelem rendszerén keresztül, az elektronikus kérelem nyomtatványt kitöltve, az Üzletszabályzatban, valamint az elektronikus felületen meghatározott mellékletek elektronikus másolatainak csatolásával és ezek minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával vagy fokozott biztonságú elektronikus

bélyegzővel ellátva nyújtja be. Az eKérelem rendszer használata esetén a felek között a készfizető kezességvállalási kérelemről hozott döntésig az egyedi ügyben, azaz az adott kezességvállalási kérelemhez kapcsolódóan papír alapú kommunikáció nem történik.

- 6.1.6.3. A befektetési szolgáltató kizárólagos felelőssége annak biztosítása, hogy a kérelem benyújtásakor csatolt elektronikus másolatok, valamint az eredeti dokumentumok teljes mértékben megegyezzenek, ezen egyezőséget minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával vagy fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel hitelesíti.
- 6.1.6.4. Az eKérelem rendszeren keresztül benyújtott kérelmek esetében a kérelmet abban az esetben kell benyújtottnak tekinteni (kérelem benyújtásának időpontja), amennyiben azt a befektetési szolgáltató a Garantiqa részére történő megküldésekor érvényesen minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással vagy fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel látta el, valamint a Garantiqa a kérelemben megjelölt személy(ek) e-mail címére a kérelem beérkezését visszaigazoló e-mail értesítést megküldte.
- 6.1.6.5. Az eKérelem rendszer kizárólag a készfizető kezességi kérelem benyújtására, - a kezességvállalásról szóló döntésig - az azzal kapcsolatos hiánypótlásokra, valamint a kérelem státuszának megtekintésére szolgál.

## **6.2. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM ELBÍRÁLÁSA, A GARANTIQA ÁLTAL HOZOTT DÖNTÉSEK**

- 6.2.1. A Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelmek befogadásakor megvizsgálja, hogy a kérelem megfelel-e jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek.
- 6.2.2. A Garantiqa a feltételeknek való megfelelést, illetve kizáró feltételek fennállását a benyújtott dokumentumok, a saját nyilvántartása, illetve a befektetési szolgáltató és a kötvényt kibocsátó gazdasági társaság nyilatkozatai alapján állapítja meg.
- 6.2.3. A Garantiqa a kérelem beérkezésétől számított 3 munkanapon belül dönt annak befogadásáról vagy elutasításáról. A befogadási eljárás során a befektetési szolgáltatótól hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával az eljárás ideje meghosszabbodik. A befektetési szolgáltató a Garantiqa által kezdeményezett hiánypótlást 30 napon belül köteles teljesíteni, ennek elmaradása esetén a kérelem elutasításra kerül. A hiánypótlási határidő elmulasztása miatt elutasított kérelem a javítást, kiegészítést követően ismételten benyújtható a Garantiqa részére.
- 6.2.4. Ha a kérelem a hiánypótlást és az adategyeztetést követően sem felel meg az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, a Garantiqa a kérelem befogadását elutasítja. A – papír alapon benyújtott – hiányos, feldolgozásra alkalmatlan kérelmet a Garantiqa – a befogadásról való döntés nélkül – a befektetési szolgáltatónak visszaküldi.

- 6.2.5. Ha a kérelmet befogadja, a Garantiqa a kérelmet a befogadástól számított legkésőbb 7 munkanap alatt bírálja el. A bírálattal során a befektetési szolgáltatótól és a kötvénykibocsátótól hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával a bírálati idő meghosszabbodik. Abban az esetben, amennyiben a kérelem nyomán a Zrt. által vállalt készfizető kezesség a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) rendelkezései szerint belső hitelnek minősül, a Zrt. készfizető kezességvállalásához a Hpt.-ben, illetve a Zrt. vonatkozó, belső szabályzatában meghatározott vezető testületek támogató határozata szükséges. A vezető testületek határozatának meghozatalához szükséges időtartammal a bírálati idő meghosszabbodik.
- 6.2.6. A Garantiqa a bírálattal eredményeképpen dönt a készfizető kezességvállalásáról. A Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelmet abban az esetben utasítja el, ha a kötvénykibocsátással és a kötvénykibocsátóval kapcsolatos kockázata meghaladja a Garantiqa által vállalható kockázat mértékét.  
A Garantiqa által hozott döntés megváltoztatására csak a kockázati tényezők érdemi csökkenése esetén van lehetőség.
- 6.2.7. A Garantiqa a döntésről 1 munkanapon belül értesíti a befektetési szolgáltatót. Abban az esetben, amennyiben a Garantiqa elfogadja a készfizető kezességvállalás iránti kérelmet, úgy a döntéséről visszavonhatatlan kötelezettségvállalást tartalmazó szándéknyilatkozat formájában ad tájékoztatást.  
A feltételhez kötött készfizető kezességvállalásról és az alacsonyabb mértékű készfizető kezességvállalásra tett ajánlatról szóló értesítés akkor minősül visszavonhatatlan kötelezettségvállalásnak, ha a szerződéskötési feltétel teljesül, illetve a kötvénykibocsátó az ajánlatot elfogadja.
- 6.2.8. A kötvénykibocsátó a készfizető kezesség létrejöttéhez az ajánlatot, illetve a feltételhez kötött kezességvállalást – módosítás nélkül – elfogadhatja, vagy elutasíthatja. Ha a Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelem elfogadását valamilyen feltétel teljesítésétől teszi függővé, vagy ha alacsonyabb mértékű készfizető kezességvállalásra tesz ajánlatot, a feltétel teljesítésére, illetve az ajánlat elfogadására a kötvénykibocsátónak 60 nap áll rendelkezésére.  
Ha a kötvénykibocsátó az ajánlatot elfogadja, a Garantiqa az ajánlatban szereplő mértéknek megfelelően vállal készfizető kezességet. Ha a kötvénykibocsátó az ajánlat, illetve a feltétel módosítására tesz javaslatot, a Garantiqa a javaslat elfogadásáról írásban nyilatkozik. Amennyiben azt elfogadja, úgy ennek megfelelően módosított tartalmú szándéknyilatkozatot ad ki, ellenkező esetben azt elutasítja.
- 6.2.9. Ha a kötvénykibocsátó az ajánlatot nem fogadja el, vagy az ajánlattételtől számított 60 napon belül nem nyilatkozik, illetve a feltételt nem teljesíti, a kérelem visszavont kérelemnek minősül.
- 6.2.10. Ha
- a Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelmet elfogadta, vagy
  - ha a szerződéskötési feltétel teljesült, illetve
  - a kötvénykibocsátó az ajánlatot elfogadta,
- a Garantiqa a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan egyoldalú kezességvállalási nyilatkozatot tesz (kötvénykezesség).

- 6.2.11. A kötvénykibocsátó a 6.2.7. – 6.2.10. pontokban jelölt nyilatkozatokat a befektetési szolgáltatón keresztül, a nyilatkozat tartalmát a befektetési szolgáltatóval egyeztetve, teszi meg a Garantiqa felé.

## **7. A KÖTVÉNYKEZESSÉG LÉTREJÖTTE ÉS TARTALMA**

### **7.1. A KÖTVÉNYKEZESSÉG LÉTREJÖTTE**

- 7.1.1. Az egyoldalú készfizető kezességvállalási nyilatkozatot (kötvénykezesesség) a Garantiqa állítja ki. Amennyiben a Garantiqa készfizető kezességvállalása papíralapú okiratként előállított kötvényekhez kapcsolódik, úgy a nyomdai úton történő értékpapír előállítási szabályoknak megfelelően felvezetett, amennyiben pedig a Garantiqa készfizető kezességvállalása dematerializált értékpapírként előállított kötvényekhez kapcsolódik, úgy a központi értéktárnál letétbe helyezendő okiratra vezetett, általa aláírt nyilatkozattal vállalja a Garantiqa a készfizető kezességet.
- 7.1.2. A kötvénykezesesség létrejöttét követően a Garantiqa a készfizető kezességvállalási díjról kiállított számviteli bizonylatot megküldi a kötvénykibocsátó részére.
- 7.1.3. Abban az esetben, amennyiben a kötvények aukciós értékesítése során a kötvények a tervezettnél kisebb össznévértékben kerülnek értékesítésre, úgy a Garantiqa készfizető kezességvállalása – függetlenül a 6.2.7. pont alapján kiállított szándéknyilatkozatban megjelölt összegtől – a 7.1.1. pontban foglaltak szerint, a kibocsátott kötvények tekintetében jön létre.
- 7.1.4. Amennyiben a Garantiqa készfizető kezességével biztosított kötvény-sorozat eredetileg kibocsátott darabszámának és össznévértékének növelésére kerül sor (rábocsátás), az újonnan kibocsátásra kerülő kötvények tekintetében a Garantiqához új készfizető kezességvállalás iránti kérelmet kell benyújtani.

### **7.2. A KÖTVÉNYKEZESSÉG TARTALMA; A KÖTVÉNYKIBOCSÁTÓ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE**

- 7.2.1. A Garantiqa az általa vállalt kötvénykezesesség alapján kötelezettséget vállal arra, hogy a kötvény kibocsátójának a kibocsátott kötvényekből eredő tőkefizetési kötelezettségeiért a kezességvállalás mértékének megfelelően helyt áll, ha a kötvénykibocsátó a kötelezettségeit nem, vagy csak részben teljesíti. A kezességvállalás jogosultja a kötvény mindenkori tulajdonosa (jogosultja). A Garantiqával szembeni igényérvényesítésre a 8-11. pontban meghatározottak szerint van lehetőség.
- 7.2.2. A Garantiqa készfizető kezessége a kötvény mindenkori tulajdonosainak a kötvény kibocsátójának tőkefizetési kötelezettsége nemteljesítésében álló kockázatának – nem pedig a kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan egyéb biztosítékot nyújtók

kockázatának – a csökkentésére irányul. A kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan érvényesen létrejött minden biztosíték a Garantiqa követelésének a biztosítékaul is szolgál, függetlenül attól, hogy a biztosítékok a Garantiqa készfizető kezességvállalását megelőzően, azzal egyidejűleg vagy azt követően jöttek létre. A Garantiqán kívüli készfizető kezesnek, zálogkötelezettnek, óvadékot nyújtónak e minőségében történő teljesítését követően nem keletkezik megtérítési igénye a Garantiqával szemben.

- 7.2.3. A kötvénykezességnek tartalmaznia kell a kötvények ISIN azonosítóját, a kötvények névértékét, a kötvénykibocsátót terhelő teljes tőketartozás összegét (a kibocsátott kötvények össznévértéke), a kötvények lejáratát, a készfizető kezességvállalás mértékét, a készfizető kezesség beváltásának lehetőségére vonatkozó főbb rendelkezéseket.
- 7.2.4. A kötvénykibocsátó a közte és a Garantiqa között megkötésre kerülő megállapodásban az alábbiak tekintetében történő kötelezettségvállalásra, illetve tudomásulvételre köteles:
- Tőketörlesztéses (amortizálódó) kötvény esetében a kötvényen alapuló, őt terhelő tőkefizetési kötelezettség teljesítését annak megtörténtétől számított 3 munkanapon belül igazolja a Garantiqa felé.
  - A kötvényen alapuló, őt terhelő kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről, így különösen a kibocsátott kötvények részbeni vagy teljes visszaváltásáról, továbbá minden olyan változásról, mely a kötelezettségei teljesítését várhatóan negatívan befolyásolja (pl.: csődeljárás, felszámolási eljárás várható elrendelése), a Garantiqát haladéktalanul értesíti.
  - A kötvényen alapuló, őt terhelő bármely kötelezettség (akár részbeni) nem teljesítéséről a Garantiqát haladéktalanul értesíti.
  - A kötvénykibocsátó a Garantiqa monitoring tevékenységéhez kapcsolódva negyedévente – a Garantiqa kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal, az általa közzétett formanyomtatványon – információkat szolgáltat.
  - A nevének, székhelyének és adószámának megváltozásáról a Garantiqát haladéktalanul tájékoztatja.
  - A kötvénykibocsátó tudomásul veszi, hogy a kötvénykibocsátással kapcsolatosan rendelkezésükre álló állományi és kockázati adatokat a Garantiqa és a társgarantőr megoszthatja egymással.
  - A kötvénykibocsátó tudomásul veszi, hogy a Garantiqa kezességvállalásával biztosított kötvény futamideje alatt a Garantiqa képviselőjében eljáró személy a kötvénykibocsátó székhelyén, telephelyén helyszíni szemlét tarthat, üzleti könyveibe betekinthez.

### **7.3. ÉVES ADATKÉRÉS**

- 7.3.1. A Garantiqa a készfizető kezességvállalás állományának nyilvántartásához évente, minden év december 31. napjára vonatkozóan kifizetési diszpozíciós adatszolgáltatást kér – a kötvény kibocsátójától erre vonatkozóan kapott felhatalmazás alapján – a KELER Zrt.-től.

## **8. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA)**

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

A Garantiqa készfizető kezesi teljesítésére a kötvény tulajdonosa jogosult. A tulajdonjognak a kötvényre vonatkozóan a jelen pont a) pontja szerinti esetben a kötvény lejáratának napján, b) pontja szerinti esetben a fizetési kötelezettség esedékességének napján, c) pontja szerinti esetben a felszámolást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételének napján, d) pontja szerinti esetben pedig a csődeljárást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételének napján kell fennállnia.

A kötvény tulajdonosa abban az esetben jogosult a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség beváltására, ha

- a) a kötvény futamidejének lejártakor a kötvénykibocsátó a kötvényből eredő tőketörlesztési kötelezettségét nem teljesítette, vagy
- b) a kötvénykibocsátó a teljes kötvénysorozat tekintetében bekövetkező visszavásárlási kötelezettségén alapuló fizetési kötelezettségét nem, vagy csak részben teljesítette, vagy
- c) a kötvénykibocsátó ellen felszámolási eljárás indult (a felszámolást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételre került), vagy
- d) a kötvénykibocsátó ellen csődeljárás indult (a csődeljárást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételre került). Ebben az esetben beváltásnak a 8.2.2. pontban foglaltak szerint van helye.

A kötvénykibocsátó mint kötvénnytulajdonos részére a Garantiqa kifizetést nem teljesít.

### **8.2. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁRA NYITVA ÁLLÓ HATÁRIDŐ**

#### **8.2.1. A készfizető kezesség**

- a kötvény lejáratának napjától, vagy
- a kötvénykibocsátó teljes kötvénysorozatra vonatkozó visszavásárlási kötelezettségén alapuló fizetési kötelezettsége esedékességének napjától, vagy
- a felszámolás kezdő időpontjától (a felszámolást elrendelő jogerős bírósági határozat közzétételének napjától)

számított 3 hónapos jogvesztő határidőn belül váltható be. Ha ezen események közül több is bekövetkezik, a határidőt a legkorábbi esemény időpontjától kell számítani.

- 8.2.2. Ha a kötvénykibocsátó ellen csődeljárás indult és a kötvény tulajdonosa a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:417. § (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a csődegyezségi javaslatot és kapcsolódó dokumentumokat a Garantiqának megküldi, a Garantiqa ezen tájékoztatás alapján 8 munkanapon belül jogosult dönteni a teljesítésről. Ha a Garantiqa nem teljesít és a csődeljárásban nem lép a kötvénnytulajdonos helyébe, akkor a kötvénnytulajdonos a csődegyezséget jóváhagyó bírósági határozat jogerőre emelkedését követő 3 hónapon belül a Garantiqa részteljesítését kérheti, a csődegyezésben elengedett

összeg garantált részére. Abban az esetben, amennyiben a csődegyezség a kötvénykibocsátó nemteljesítése okán szűnik meg, a kötvénytulajdonos a megszűnés időpontjától számított 3 hónapon belül jogosult a csődegyezség alapján el nem engedett tartozásból fennmaradó összeg Garantiqa által készfizető kezességgel biztosított részének beváltására. A Garantiqa által vállalt készfizető kezesség alapja és mértéke tekintetében ebben az esetben is az 5. pontban foglaltak az irányadóak. Az e pontban szereplő esetekben a vonatkozó kérelem benyújtására és elbírálására az Üzletszabályzat beváltásra vonatkozó általános rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

- 8.2.3. Ha a csődeljárás megindulását megelőzően a kötvény lejár, azonban a beváltásra nyitva álló határidő a csődeljárásban kapott ideiglenes fizetési haladék közzétételéig nem telik le, a csődeljárás során pedig csődegyezség jogerős bírósági határozattal történő jóváhagyására nem kerül sor, a beváltásra nyitva álló határidő az ideiglenes fizetési haladék közzétételétől a csődeljárás megszüntetését követően elrendelt felszámolási eljárás kezdő időpontjáig (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjáig) nyugszik.

### **8.3. A BEVÁLTÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA**

- 8.3.1. A készfizető kezesség beváltása iránti kérelmet – amely a Garantiqa teljesítésére irányuló felszólításnak minősül – a Garantiqa által közzétett formanyomtatványon kell benyújtani.

- 8.3.2. A kérelemhez mellékelni kell:

- a) a kötvénytulajdonos azon értékpapírszámlájának – értékpapír számlavezető által aláírt – kivonatát, melyen a beváltási kérelem alapját képező kötvény(ek) kerültek elhelyezésre;
- b) a kötvénytulajdonos által – a Garantiqa által közzétett mintának megfelelően – kiállított nyilatkozatot és meghatalmazást, mely szerint a beváltási kérelemmel érintett kötvény(ek) tekintetében az értékpapír számlavezető részére a Garantiqa irányában nyújtandó adatszolgáltatás vonatkozásában az értékpapírtitok alóli felmentést megadja, a Garantiqát pedig az értékpapír számlavezetőjének közvetlen megkeresésére felhatalmazza;
- c) amennyiben a kötvénytulajdonos a kibocsátóval szemben fennálló követelés érvényesítése érdekében a beváltási kérelem benyújtásának időpontjáig jogi lépéseket tett, akkor a követelés behajtásával kapcsolatban keletkezett dokumentumokat, így különösen a végrehajtással, végelszámolással és felszámolással kapcsolatos dokumentumokat (pl.: hitelezői igénybejelentés/beccatlakozás, regisztrációs díjfizetés igazolása, hitelezői igény visszaigazolása, kapcsolódó tértivevények illetve postakönyv, stb.);
- d) a 8.2.2. pont szerinti részteljesítés iránti kérelem benyújtása esetén a csődeljárásban létrejött egyezséget, illetve az azt jóváhagyó jogerős bírósági határozatot.

- 8.3.3. Ha kötvénykibocsátó ellen csődeljárás, felszámolási, végelszámolási, vagy kényszertörlési eljárás indult - tekintet nélkül, hogy arra a beváltási kérelem benyújtását megelőzően vagy azt követően kerül sor, – a kötvénytulajdonos

haladéktalanul köteles igazolni, hogy hitelezői igényét a törvényes határidőn belül bejelentette, továbbá, ha szükséges, az eljárásokhoz kapcsolódó díjat megfizette, valamint köteles megküldeni a hitelezői igény bejelentésének visszaigazolásáról szóló nyilatkozatot.

## **9. A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE**

- 9.1. A Garantiqa a beváltás iránti kérelem kézhezvételét követően, a 8.3.2. b) pontban jelölt nyilatkozat és meghatalmazás alapján, megkeresi a kötvénytulajdonos által megjelölt értékpapír számlavezetőt, annak érdekében, hogy a kötvénytulajdonos tulajdonában lévő kötvények mennyiségéről és névértékéről tájékoztatást kérjen.
- 9.2. Ha a benyújtott dokumentumok hiánytalanok, és megállapítható, hogy a készfizető kezességvállalási nyilatkozatban, az Üzletszabályzatban és a Ptk.-ban meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Garantiqa a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül köteles átutalni a kötvénytulajdonos bankszámlájára a kötvénytulajdonost megillető összeget. Ha a teljesítési határidő utolsó napja munkaszüneti napra esik, a határidő az azt követő munkanapon jár le.
- 9.3. Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Garantiqa írásban hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet, melynek időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás teljesítésére a kötvénytulajdonosnak összesen legfeljebb 30 nap áll rendelkezésre. Ha hiánypótlásra és adategyeztetésre több alkalommal kerül sor, ezek időtartamát a 30 napos határidő számításánál össze kell adni.
- 9.4. Ha a kötvénytulajdonos határidőn belül nem tett eleget a hiánypótlási felhívásban foglaltaknak, a határidő leteltét követően a Garantiqa a rendelkezésére álló adatok alapján dönt a beváltás teljesítéséről.
- 9.5. A Garantiqa a beváltási kérelem teljesítését megtagadhatja, ha a kötvénytulajdonos a készfizető kezességvállalási nyilatkozatban, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségeket nem teljesíti, eljárása nem felel meg e rendelkezéseknek, így különösen, ha
  - a) a kötvénytulajdonos 8.3.2. pontban felsorolt dokumentumok benyújtását elmulasztotta;
  - b) a Garantiqa a kötvénytulajdonos által benyújtott, valamint az értékpapír számlavezetőtől kézhez vett dokumentumok alapján nem tud teljes bizonyossággal meggyőződni a kötvénytulajdonos kötvények feletti tulajdonjogának fennálltáról;
  - c) a kötvénytulajdonos – a Garantiqa hozzájárulása nélkül – lemond a kötvénykibocsátóval szembeni követelést biztosító valamely jogról, vagy egyébként a kötvénytulajdonos hibájából a követelés a kötelezettel szemben behajthatatlanná válik, vagy a behajtás jelentősen megnehezül (Ptk. 6:426. §);
  - d) a kötvénykibocsátó a tulajdonában álló kötvény alapján él beváltási kérelemmel a Garantiqa irányában.

- 9.6. A 9.5. c) pont kapcsán a kötvénytulajdonos jogosult bizonyítani azt az összeget, amellyel a Garantiqa megtérítési igénye kielégítésének alapjául szolgáló vagyon csökkent. A kötvénytulajdonos erre irányuló kétséget kizáró kimutatása esetén a Garantiqa az ezen összeggel csökkentett követelést a kötvénytulajdonosnak megfizeti.
- 9.7. Abban az esetben, amennyiben a kötvénytulajdonos a hiánypótlásra nyitva álló határidőn belül a 8.3.2. c) pontban foglalt dokumentumokat igazolhatóan rajta kívül álló okból (pl.: a felszámolóbiztos nem küldi meg a kötvénytulajdonos részére a hitelezői igény visszaigazolását, postai tértivevény nem érkezik vissza, stb.) a Garantiqához benyújtani nem tudja, a Garantiqa ezek hiányában is dönthet úgy, hogy a készfizető kezességvállalás beváltása iránti kérelmet teljesíti. Ilyen esetben a Garantiqa teljesítésének feltétele a kötvénytulajdonos nyilatkozata, mely szerint – a Garantiqa erre irányuló felhívására – vállalja a Garantiqa által megfizetett összeg visszafizetését, amennyiben a Garantiqát a megtérítési igényének érvényesítése során az általa benyújtani elmulasztott dokumentum hiányából eredően kár érte.

## **10. A BEVÁLTÁS ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE**

### **10.1. CSŐDELJÁRÁS ESETÉN**

Ha a beváltási kérelem benyújtását követően a kötvénykibocsátó ellen csődeljárás indult, a Garantiqa a kötvénytulajdonos kérelmére a beváltási kérelem bírálását felfüggesztheti. . A kötvénytulajdonos a beváltási eljárás folytatása iránti kérelmét a csődeljárás megszüntetését elrendelő jogerős végzés közzétételétől, vagy a csődegyezség megszegésének időpontjától számított 3 hónapon belül terjesztheti elő.

### **10.2. ÚJ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA ESETÉN**

Ha a kötvénykibocsátó részére finanszírozást biztosító pénzügyi intézmény a beváltás alapjául szolgáló kötvénykibocsátásból fennálló teljes tartozás kiváltását célzó hitelszerződéshez kapcsolódóan új készfizető kezességvállalás iránti kérelmet nyújt be a Garantiqához, valamennyi kötvénytulajdonos és a kötvénykibocsátó egybehangzó nyilatkozatával kérheti a beváltási eljárás felfüggesztését. A Garantiqa a beváltás felfüggesztéséről 8 munkanapon belül dönt. A kötvénytulajdonos a beváltási eljárás folytatása iránti kérelmét az új készfizető kezességvállalási kérelem elutasításáról hozott döntés kézbesítését követő 3 hónapon belül terjesztheti elő.

## **11. A KÖTVÉNYTULAJDONOS RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG**

- 11.1. A Garantiqa a beváltás során a kötvénytulajdonos tulajdonában álló kötvény(ek)en alapuló, beváltáskor fennálló (a kötvénykibocsátó által még nem teljesített) tőketartozásnak a készfizető kezességvállalás %-os mértékének megfelelő – az 5. pont rendelkezéseinek figyelembe vételével számított – részét utalja át.
- 11.2. Abban az esetben, amennyiben a beváltási kérelem benyújtását követően, de annak Garantiqa általi teljesítését megelőzően a kötvénykibocsátót a kötvénytulajdonos irányában terhelő – az érintett kötvény(ek) alapján fennálló – tartozás összege csökken, erről a kötvénytulajdonos köteles a Garantiqát haladéktalanul tájékoztatni. A Garantiqa ebben az esetben a 11.1. pont szerinti összeget csökkenti a kötvénytulajdonos által nyújtott tájékoztatásában megjelölt összeggel, és a csökkentett összeget fizeti meg a kötvénytulajdonos részére.
- 11.3. A Garantiqa a fizetési kötelezettségét minden esetben forintban teljesíti.

## **12. A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA**

- 12.1. Abban az esetben, amennyiben a Garantiqa az általa vállalt készfizető kezesség alapján a kötvénytulajdonos részére kifizetést teljesít, a Ptk. 6:57. §-ában foglaltak értelmében, az általa teljesített követelés erejéig megtérítési igénye keletkezik a kötvénykibocsátóval szemben, mely igényt a Garantiqa készfizető kezességvállalásával biztosított kötvényügylethez kapcsolódóan esetlegesen létrejött további biztosítékok – a társgarantőr által kizárólag a saját követelésének biztosítékaul lekötött biztosítékok kivételével – arányosan biztosítanak.
- 12.2. A Garantiqa a 12.1. pont alapján keletkező követeléseit – az irányadó jogszabályi rendelkezésekben foglaltaknak megfelelően – behajtja. A Garantiqa köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az kötvénykibocsátóval szemben keletkezett követelését minden törvényes módon és eszközzel behajtsa.

A Garantiqa a követelését az alábbi módokon hajthatja be:

- 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.

A Garantiqa a hozzá beérkezett, illetve a megbízott által továbbított kérelem, ajánlat alapján dönt a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetésének engedélyezéséről.

- 12.3. Az eredményesebb követelésérvényesítés érdekében a Garantiqa a követelés behajtásával megbízhatja a társgarantőrt, a behajtásra szakosodott szervezetet vagy személyt. A megbízott a vonatkozó dokumentumok megküldésével egyidejűleg – a dokumentumra vonatkozó észrevételezési határidőn belül köteles folyamatosan

tájékoztatni a Garantiqát a megbízás teljesítéséről, illetve köteles elszámolni a bevételekkel és a költségekkel. A megbízottnak az átutalás közlemény rovatában fel kell tüntetnie a készfizető kezességvállalási szerződés azonosító számát.

- 12.4. Ha a követelés behajtására a Garantiqa megbízást ad, a megbízott köteles a követelés értékesítésére vonatkozó ajánlatot – a döntésre vonatkozó javaslatával együtt – 5 munkanapon belül a Garantiqának továbbítani. A Garantiqa az ajánlat és a javaslat alapján dönt az ajánlat elfogadásáról.

### **13. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ**

- 13.1. A Garantiqát a készfizető kezességvállalása során készfizető kezességvállalási díj illeti meg. A készfizető kezességvállalási díj a kötvénykibocsátó által a Garantiqa részére a készfizető kezesség vállalásáért, a kockázatban állásért – éves gyakorisággal – fizetendő díj.
- 13.2. A készfizető kezességvállalási díj mértékét a Garantiqa a társgarantőr által alkalmazott díjmértéknek megfelelően határozza meg. Több társgarantőr esetén a Garantiqa a társgarantőrök által meghatározott díjmértékek közül a legmagasabb díjmértéket alkalmazza. A társgarantőr(ök) által alkalmazott díjmérték nem lehet alacsonyabb a Garantiqa által az EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra való alkalmazásáról szóló Bizottsági közlemény 3.4. d) pontja alapján megállapított, önfinanszírozási kritériumnak megfelelő díjmértéknél.
- 13.3. A fizetendő készfizető kezességvállalási díjról a Garantiqa számviteli bizonylatot bocsát ki: azt a számviteli bizonylatban meghatározott időpontig kell megfizetni.
- 13.4. A kötvénykibocsátó köteles biztosítani a Garantiqa részére – a Garantiqa irányában terhelő készfizető kezességvállalási díjra vonatkozóan – valamennyi számlavezetője tekintetében az azonnali beszedési megbízással (inkasszóval) történő érvényesítés lehetőségét. A Garantiqa és a kötvénykibocsátó között megkötésre kerülő megállapodás kötelező mellékletét képezi(k) a kötvénykibocsátó által valamennyi számlavezetője irányában megtett – a kötvénykibocsátót a Garantiqa irányában terhelő készfizető kezességvállalási díj tekintetében adott – inkasszós felhatalmazó levél / levelek másolati példánya(i). A Garantiqa a kötvénykibocsátó irányában esedékes készfizető kezességvállalási díjkövetelését – a kötvénykibocsátó határidőn belüli, maradéktalan teljesítésének elmaradása esetén – inkasszó útján is érvényesítheti.
- 13.5. A készfizető kezességvállalási díjat a kötvénykibocsátó éves gyakorisággal köteles a Garantiqa részére megfizetni:
- az első évben a Garantiqa készfizető kezességvállalási nyilatkozata keltének időpontjától az érintett év december 31-éig terjedő időszakára, a készfizető kezességvállalási nyilatkozatban foglalt tőkeösszeg Garantiqa készfizető kezességével biztosított hányada alapján, a december 31. napjáig hátralévő napok száma szerint időarányosan,
  - a további években az előző év december 31-én fennálló, a kötvénykibocsátót terhelő tőketartozás Garantiqa készfizető kezességével biztosított hányada

alapján, a teljes naptári évre vonatkozóan, vagy ha a futamidő ennél rövidebb, a végső lejárati napjáig időarányosan.

- 13.6. Ha a kötvénykibocsátó a kötvény(ek) lejáratát megelőzően az általa kibocsátott kötvényeket, vagy azok egy részét visszavásárolja, és azokat bevonja (teljes vagy részleges visszaváltás), a Garantiqa készfizető kezességvállalás a visszaváltott kötvények tekintetében megszűnik. A kötvénykibocsátó és valamennyi kötvénytulajdonos együttesen a Garantiqa készfizető kezességének megszüntetését kérheti a kötvény(ek) futamideje alatt. Ilyen esetekben a Garantiqa a már megfizetett készfizető kezességvállalási díj arányos részét visszatéríti a kötvénykibocsátó részére. A kötvénykibocsátó általi visszaváltás esetén, amennyiben a kötvénykibocsátó a készfizető kezességvállalási díj arányos visszatérítése iránti kérelmét a teljes visszaváltás időpontját követő 15 napon belül benyújtja a Garantiqa részére, akkor a Garantiqa a megfizetett készfizető kezességvállalási díjból a visszaváltás időpontját követő időtartamra járó részt – a Garantiqa által közzétett, hatályos Hirdetményben meghatározottak szerint – 30 napon belül a kötvénykibocsátónak visszatéríti, ha annak összege meghaladja az 1000 forintot. Ha a kötvénykibocsátó a visszaváltást követő 15 napon túl nyújtja be kérelmét, a Garantiqa a megfizetett készfizető kezességvállalási díjból a kötvénykibocsátó kezesség megszüntetésére vonatkozó kérelme beérkezésének időpontját követő időtartamra járó részt téríti vissza. A Garantiqa készfizető kezessége futamidő alatti megszüntetésére irányuló kérelem esetén a Garantiqa a megfizetett készfizető kezességvállalási díjból a megszüntetés időpontját követő időtartamra járó részt – a Garantiqa hatályos Hirdetményében meghatározottak szerint – 30 napon belül a kötvénykibocsátónak visszatéríti, ha annak összege meghaladja az 1000 forintot.
- 13.7. Nem kerülhet sor a készfizető kezességvállalási díj arányos részének visszatérítésére abban az esetben, ha a kibocsátott kötvény(ek)hez kapcsolódóan bármely kötvénytulajdonos beváltási kérelmet nyújt be a Garantiqához.

## **14. KÉRELEMHEZ KÖTÖTTSÉG, IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS**

- 14.1. A Garantiqa döntését, hozzájárulását igénylő kérdésekben a kérelem a Garantiqa által közzétett formanyomtatványon, vagy – amennyiben a pénzügyi intézmény a Garantiqa Ügyfélkapu eKérelem szolgáltatást igénybe veszi – a szolgáltatás Felhasználói Kézikönyvében rögzített keretek között a szolgáltatás használatával nyújtható be. A formanyomtatványok a [www.garantiqa.hu](http://www.garantiqa.hu) internetes oldalon érhetőek el. A Garantiqa kizárólag a kérelemben megjelölt kérdésben dönt. A Garantiqa a kérelem elfogadásáról (a hozzájárulás megadásáról) a kérelem benyújtóját kifejezett írásbeli nyilatkozat megküldésével tájékoztatja. Ilyen nyilatkozat hiányában a hozzájárulás nem tekinthető megadottnak.
- 14.2. A Garantiqa készfizető kezességvállalásával kapcsolatos irataiba a jogszabály által erre feljogosított személyek, a Garantiqa munkatársai és megbízottjai, a Magyar Államkincstár és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal képviselői tekinthetnek be.

- 14.3. A 14.2. pont szerinti személyeket titoktartási kötelezettség terheli a Garantiqa működésével kapcsolatos valamennyi adat, információ tekintetében. A titoktartásra a banktitkokra és az üzleti titokra, továbbá a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
- 14.4. A kötvénykibocsátónak kötelezettséget kell vállalnia arra, hogy a készfizető kezességvállalással biztosított kötvénykibocsátásával kapcsolatosan a nála fellelhető iratokba - a 14.2. pontban meghatározott jogosultaknak - betekintést enged, és azokat – erre irányuló kérésre – a Garantiqa részére megküldi.
- 14.5. Ha a kötvénykibocsátó az iratbetekintési jog gyakorlását akadályozza, illetve amennyiben az irat-betekintési jogának gyakorlása során a Garantiqa az Üzletszabályzatának rendelkezéseivel ellentétes gyakorlatot tapasztal, a kötvénykibocsátót a szolgáltatásra jogosultak köréből kizárhatja.

## **15. KÉZBESÍTÉS, ÜGYFÉLFOGADÁS**

- 15.1. A Garantiqa küldeményeinek kézbesítésére az erre szolgáló elektronikus felületen (eKérelem) keresztül, vagy postai úton, vagy telefax használatával kerül sor. Az elektronikus felületen keresztül megküldött dokumentumok a pénzügyi intézmények számára történő elérhetővé tételük időpontjában tekintendők kézbesítettnek. Postai úton történő megküldés esetén 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.
- 15.2. A Garantiqához postai úton érkező küldemények a postai kézbesítés időpontjában minősülnek kézbesítettnek.
- 15.3. A Garantiqához 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.
- 15.4. Ha a kérelem benyújtója valamely - az Üzletszabályzatban meghatározott - határidőt a késedelmes postai kézbesítés miatt nem tud betartani, írásban kérheti a határidő meghosszabbítását.
- 15.5. Az eKérelem rendszeren keresztül a kérelmeket, illetve a hiánypótlásokat a kérelem benyújtója a hét bármely napján, a nap 24 órájában - az Ügyfélkapu rendelkezésre állási idejében - benyújthatja. A Garantiqa bírálati, eljárási határidejére vonatkozóan 15:00 óráig, pénteki napon 13:00 óráig benyújtott kérelmeket és hiánypótlásokat az adott napon, az ezen időszakokat követően benyújtott kérelmeket és hiánypótlásokat a következő munkanapon kell benyújtottnak tekinteni.

## **16. HATÁLYBALÉPÉS**

- 16.1. Jelen Üzletszabályzat 2020. október 22. napján lép hatályba; annak rendelkezéseit a hatályba lépés napjától kezdődően kell alkalmazni.
- 16.2. A kötvénykibocsátó, a befektetési szolgáltató, a kötvénytulajdonos, és a Garantiqa közötti jogviszonyra elsősorban a készfizető kezességvállalási nyilatkozat és az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. A kötvény és az ahhoz kapcsolódó dokumentumok rendelkezései, valamint a kötvénykibocsátás háttérjoganyagát képező befektetési szolgáltatói, társgarantóri szabályzatok rendelkezései csak annyiban alkalmazhatók, amennyiben azok nem ellentétesek a Garantiqa által kiállított készfizető kezességvállalási nyilatkozat és az Üzletszabályzat rendelkezéseivel.
- 16.3. A Garantiqa a kötvénykibocsátóval, a befektetési szolgáltatóval, illetve a kötvénytulajdonossal – az érintett félre irányadó rendelkezések tekintetében – megállapodhat az Üzletszabályzattól eltérő eljárási szabályok alkalmazásában.
- 16.4. A Garantiqa az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt, valamint az Üzletszabályzatban hivatkozott formanyomtatványokat 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>Kiszervezett 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.<br>1038 Budapest,<br>Ráby M. utca 8.            | Határozatlan                  |
| Adatfeldolgozás                 | Irattározási szolgáltatás keretében lezárt és még nem selejtezhető ügyiratok elszállítása, tárolása, selejtezése                           | Documaster Kft.<br>1108 Budapest,<br>Kozma u. 7.                  | Határozatlan                  |
| Adatfeldolgozás                 | Adatvédelmi tisztviselői feladatok ellátása<br>Informatikai biztonsági felelősi feladatok ellátása                                         | Optimo Business Kft.<br>1068 Budapest,<br>Király u. 80. fszt. 11. | Határozatlan                  |
| Adatfeldolgozás                 | Távközlési szolgáltatás, felhő alapú IP alközponti és CallCenter szolgáltatások, valamint kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások biztosítása | HOSTLINE Kft.<br>1188 Budapest,<br>Bercsényi Miklós utca 54/A.    | Határozatlan                  |