

ÜZLETSZABÁLYZAT

**az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez,
illetve bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról**

Hatályba lépés dátuma: 2013. március 1.

Tartalomjegyzék

1	A ZRT. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÁNAK IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK KÖRE	4
2	AZ EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS	4
	2.1 MEGÁLLAPODÁSOK FŐBB TÍPUSAI	4
	2.2 A MEGÁLLAPODÁS LÉTREJÖTTE ÉS KÖTELEZŐ TARTALMI ELEMEI	5
	2.3 A MEGÁLLAPODÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE	7
3	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS FELTÉTELEI	7
4	KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGET KIZÁRÓ KÖRÜLMÉNYEK	9
5	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS ALAPJA, MÉRTÉKE	10
6	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA	11
7	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE	12
8	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS TARTALMA, A SZERZŐDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	12
9	A HITELSZERZŐDÉS ÉS A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, A HITELINTÉZET TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE, A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	14
	9.1 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS LEJÁRATÁNAK MEGHOSSZABBÍTÁSA	14
	9.2 A BIZTOSÍTÉKOK MÓDOSÍTÁSA	14
	9.3 EGYÉB MÓDOSÍTÁSOK.....	15
	9.4 ELJÁRÁS A HITELSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA ESETÉN	16
	9.5 A HITELINTÉZET ADATSZOLGÁLTATÁSA, MONITORING	16
10	KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA)	16
	10.1 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI	16
	10.2 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁRA NYITVA ÁLLÓ HATÁRIDŐ	17
	10.3 A BEVÁLTÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA.....	17
11	A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE.....	19
12	A BEVÁLTÁS ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE	20
	12.1 FIZETÉSI MEGÁLLAPODÁS MEGKÖTÉSE ESETÉN	20
	12.2 CSŐDELJÁRÁS ESETÉN	21
	12.3 BÜNTETŐELJÁRÁS ESETÉN	21
	12.4 ÚJ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA.....	22
13	A HITELINTÉZET RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG.....	22
14	A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA.....	22
15	A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	23
16	KÉRELEMHEZ KÖTÖTTség, IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS	24
17	KÉZBESÍTÉS, ÜGYFÉLFOGADÁS	25
18	HATÁLYBALÉPÉS	25

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 vállalkozások részére történő hitelnyújtásához, bankgarancia vállalásához vállal készfizető kezességet. A Zrt. készfizető kezességvállalásával lehetőség nyílik arra, hogy a hitelintézetek olyan életképes vállalkozások számára nyújtsanak hitelt, vállaljanak bankgaranciát, amelyek egyébként a Zrt. biztosítéki háttérrel megerősítő készfizető kezességvállalása nélkül nem, vagy pedig kedvezőtlenebb feltételekkel vehetnék igénybe a hiteleket, bankgaranciákat. A Zrt. készfizető kezességvállalása a hitelintézetek hitelezési kockázatát csökkenti.

A készfizető kezességvállalással a Zrt. kötelezi magát arra, hogy ha a hiteladós, a bankgarancia kötelezettje, (a továbbiakban együttesen: adós) a hitelintézettel szembeni fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a vállalt mértékig a Zrt. maga fog az adós helyett a hitelintézetnek teljesíteni. Ha az ügylettel kapcsolatban a készfizető kezességvállalás igénye merül fel, a hitelintézet keresi meg kérelmével a Zrt.-t.

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

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

A készfizető kezességvállalási kérelmek részletes üzleti bírálat (egyedi kérelem) alapján történő készfizető kezességvállalásáról a Zrt. a hitelhez, a bankgaranciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzata rendelkezik.

1 A ZRT. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÁNAK IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK KÖRE

A Zrt. készfizető kezességvállalását - egyszerűsített eljárás keretén belül - az alábbi feltételeket teljesítő intézmények igényelhetik:

- A Zrt.-ben legalább 10 millió forint névértékű részvénytulajdonnal rendelkező hitelintézet, szakosított hitelintézetek vagy legalább 1 millió forint névértékű részvénytulajdonnal rendelkező szövetkezeti hitelintézetek

A készfizető kezességvállalás igénybevételére jogosultak azok a szövetkezeti hitelintézetek 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, (a hitelintézet és az alapítvány a továbbiakban együtt: Hitelintézet)

és

- a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően a Zrt.-vel együttműködési megállapodást kötöttek.

2 AZ EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

Az együttműködési megállapodás (a továbbiakban: Megállapodás) a Hitelintézet és a Zrt. között meghatározott jellemzőkkel rendelkező hitelügyletekhez kapcsolódóan jön létre. A Megállapodás alapján a Hitelintézet készfizető kezességvállalási kérelmek benyújtására jogosult és a Zrt. a Hitelintézet által alkalmazott üzleti és jogi feltételek ismeretében egyszerűsített eljárás keretében vállalja készfizető kezesség elbírálását és — a kérelem elfogadása esetén — a készfizető kezességvállalási szerződés megkötését.

2.1 MEGÁLLAPODÁSOK FŐBB TÍPUSAI

A Megállapodások többféle hitelügyletthez kapcsolódhatnak, így különösen:

- **Kártya-típusú hitel** olyan legfeljebb 5 éves futamidejű, jellemzően folyószámla-hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül kötelező jellegű biztosítékként csak természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik.
 - **Kivezető-hitel** olyan Kártya-típusú, legfeljebb 7 éves futamidejű hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül, kötelező jellegű biztosítékként csak természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik és amelynek célja egy olyan az adott Hitelintézet által korábban folyósított Kártya-típusú hitel részben vagy egészben történő kiváltása, amelyhez a Zrt. készfizető kezessége – együttműködési megállapodás keretében – kapcsolódik.
- **Speciális forgóeszköz-hitel** olyan legfeljebb 5 éves futamidejű, ütemezett törlesztésű hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül kötelező jellegű biztosítékként csak természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik.
- **Ingatlan jelzálog fedezetű ügylet** olyan hitel-, vagy bankgarancia ügylet, melynek fedezete valamely magyarországi ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett ingatlanon alapított jelzálogjog.

- **Vegyes biztosítéki háttérrel rendelkező ügylet** olyan hitel-, vagy bankgarancia ügylet, amely egy vagy több egymással kombinálható fedezettel rendelkezik, a Hitelintézet és a Zrt. által közösen elfogadott fedezettségi szint mellett.

A fenti hiteltípusokhoz tartozó termékek és már megkötött Megállapodások elnevezését a Zrt. honlapja, a www.garantiqa.hu tartalmazza.

2.2 A MEGÁLLAPODÁS LÉTREJÖTTE ÉS KÖTELEZŐ TARTALMI ELEMEI

➤ Partnerminősítés

Ha a Hitelintézet új termékhez kapcsolódóan Megállapodást kíván kötni a Zrt.-vel, a Zrt. a Megállapodás megkötése előtt elvégzi a Hitelintézet partnerminősítését. A partnerminősítés célja, hogy a Zrt. - a rendelkezésére álló adatok alapján - megismerhesse a Hitelintézet hitelezési tevékenységére vonatkozó alapvető szabályokat, adatokat és így a Megállapodás megkötése esetén a Zrt.-t terhelő kockázatokat feltárhassa. A Zrt. azon Hitelintézetekkel köt Megállapodást, amelyeket a Zrt. a partnerminősítés alapján megfelelőnek minősít. A partnerminősítés elvégzése érdekében a Hitelintézet a következő – a KKV szektorra vonatkozó – dokumentumokat, illetve azok kivonatát adja át a Zrt.-nek:

- 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 minősítés alkalmával a Hitelintézet és a Zrt. további dokumentumok átadásáról is megállapodhat.

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

➤ Első egyeztetés az új termékről

A Hitelintézet bemutatja termékjavaslatát (hitel, hitelkeret, bankgarancia stb., hitelcél, ügyfélcsoport, beengedési korlát, ügylettípus, maximális hitel összege, devizanem, támogatástartalom, futamidő, türelmi idő stb.).

➤ A dokumentumok átadása a Zrt.-nek

A Hitelintézet a következő, a termék leírását/jellemzőit tartalmazó dokumentumokat adja át a Zrt.-nek:

- termékleírás,
- a Hitelintézet által alkalmazott szerződésminták tervezetét,
- a Hitelintézet azon KKV ügyleteinek adatai, amelyekre az adott terméktípussal, kapcsolatban az elmúlt 3 évben értékvesztést képezett,
- adósminősítéshez tartozó default ráták,

A Megállapodás megkötése érdekében a Zrt. további – személyazonosításra alkalmatlan, banktitkot és személyes adatot nem tartalmazó – dokumentumok benyújtását is kérheti.

➤ **A Zrt. által elfogadható termékfeltételek meghatározása**

A Zrt. megvizsgálja a termék bevezethetőségének kockázatvállalási, jogi, informatikai feltételeit.

➤ **Második egyeztetés**

A Zrt. tájékoztatja a Hitelintézetet a termék adott feltételrendszer melletti bevezethetőségéről:

- az esetlegesen szükséges informatikai/szabályozási módosítások időigényéről, elutasítás esetén az okokról;
- Kialakítja az árazás és a Megállapodás feltételeire vonatkozó javaslatát;

A folyamat során további egyeztetések is szükségesek lehetnek.

➤ **A Zrt. döntése és a Hitelintézet tájékoztatása**

A Zrt. a Hitelintézet teljes dokumentációt tartalmazó kérelmének kézhezvételétől számított 30 munkanapon belül írásban közli a Hitelintézettel a Megállapodás megkötésére vonatkozó kérelemmel kapcsolatos döntését.

➤ **A Megállapodás megkötése**

A Megállapodás tervezetét a Zrt. készíti el és egyeztetésre megküldi a Hitelintézetnek. A Megállapodás sztemderd formában készül és az állandó tartalmi elemeken, valamint azonosító adatokon kívül csak az Üzletszabályzattól eltérő vagy azt kiegészítő rendelkezéseket tartalmazza.

A Megállapodás állandó tartalmi elemei:

- Hitelintézet neve,
- hitelcél / -típus,
- futamidő,
- hitelösszeg (intervallum),
- lehetséges devizanemek,
- biztosítékok, fedezettségi szint,
- adós típusa/mérete,
- befogadható adósminősítési kategóriák,
- készfizető kezességvállalás alapja, mértéke,
- a kezességvállalásért fizetendő díjra vonatkozó rendelkezések,
- a Zrt. teljesítését követően a Zrt.-re átszállt, valamint a Hitelintézetet megillető követelés(ek) érvényesítésére vonatkozó rendelkezések;
- megállapodás időtartama (határozott/határozatlan).

A Megállapodás állandó mellékletét képezi:

- termékleírás,
- a Hitelintézet további adatszolgáltatásának paraméterei (az adatszolgáltatás célja, az érintettek köre, gyakoriság/időpont, adatkör, kommunikáció eszköze).

2.3 A MEGÁLLAPODÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE

- 2.3.1. A Hitelintézet és a Zrt. (e pontban a továbbiakban külön-külön: Fél, együtt: Felek) a Megállapodást közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. A Megállapodás mellékleteit érintő összes változásra közös megegyezéssel kerülhet sor. A Hitelintézet a módosuló mellékleteket postán, vagy kézbesítővel küldi meg a Zrt.-nek előzetes hozzájárulásra. A Zrt. a Hitelintézet teljes dokumentációt tartalmazó kérelmének kézhezvételétől számított 30 munkanapon belül írásban közli a Hitelintézettel, hogy a hozzájárulást megadja-e. A Zrt. a hozzájárulást feltételekhez is kötheti.
- 2.3.2. A Felek a Megállapodás megkötése előtt átadják egymásnak azon szerződés- és nyomtatványmintákat, amelyek felhasználásával a Hitelintézet a hitel- és biztosítéki szerződéseket, a Zrt. pedig a készfizető kezességvállalási szerződéseket megkötöti. A Hitelintézet vállalja, hogy a hitel- és biztosítéki szerződésminták módosításához beszerzi a Zrt. hozzájárulását. A Hitelintézet a módosításokat e-mailen megküldi a Zrt.-nek, amely 10 munkanap alatt e-mailen értesíti a Hitelintézetet a hozzájárulás megadásáról vagy a megtagadásáról. A Zrt. vállalja, hogy csak alapos okkal tagadja meg a hozzájárulást, különösen abban az esetben, ha a módosítás a kockázatának növekedését eredményezné. Ha Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződés-mintáját módosítani kívánja, vagy új mintát kíván alkalmazni, erről a módosított vagy új minta alkalmazását legalább 30 nappal megelőzően – a módosított vagy új minta megküldésével – tájékoztatja a Hitelintézetet.
- 2.3.3. Ha a Hitelintézet a Zrt. előzetes hozzájárulása nélkül módosítja a Megállapodás mellékletét képező dokumentumokat, a Zrt. a Megállapodást, valamint a megváltozott feltételek szerint megkötött készfizető kezességvállalási szerződést – indoklási kötelezettséggel – azonnali hatállyal, írásban felmondhatja, vagy a készfizető kezességvállalási szerződés alapján történő teljesítést megtagadhatja.
- 2.3.4. Ha azonban a mellékletek módosítására a jogszabályokra és egyéb szabályozó eszközökre tekintettel, vagy technikai jelleggel kerül sor és e módosítások a Zrt. kockázatát nem növelik, az így módosított mellékleteket a Hitelintézetnek elegendő tájékoztatásul megküldeni a Zrt.-nek.
- 2.3.5. A Megállapodást a Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik. A Megállapodást bármelyik Fél egyoldalú, a másik Félhez intézett írt nyilatkozattal 30 munkanapos felmondási idővel megszüntetheti, illetve a Zrt. meghatározhatja azt a napot, amelyet követően a Megállapodás keretében nem fogad be készfizető kezességvállalási kérelmet. A Megállapodás megszűnése nem érinti a már megkötött készfizető kezességvállalási szerződések érvényességét és a Zrt. helytállási kötelezettségét.
- 2.3.6. A Megállapodást bármelyik fél kérelmére felül kell vizsgálni.
- 2.3.7. A Hitelintézet és a Zrt. közötti jogviszonyra elsősorban a készfizető kezességvállalási szerződés, a Megállapodás, valamint az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. A hitel- illetve bankgarancia-szerződés, valamint a Megállapodás mellékletét képező hitelintézeti szabályzatok, továbbá a Hitelintézet általános üzleti feltételeit tartalmazó szabályzatok rendelkezései csak annyiban alkalmazhatók, amennyiben azok nem ellentétesek a Hitelintézet és a Zrt. között létrejött készfizető kezességvállalási szerződéssel, a Megállapodással, valamint az Üzletszabályzat rendelkezéseivel.

3 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS FELTÉTELEI

- 3.1. A Zrt. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény alapján kis- és középvállalkozásnak minősülő vállalkozások a Zrt. részvényesi körébe tartozó Hitelintézetekkel hitelszerződésből, kölcsönszerződésből, hitelkeret-

szerződésből (a továbbiakban együtt: hitelszerződésből), bankgarancia-szerződésből és bankgarancia keretszerződésből (a továbbiakban együtt: bankgarancia szerződésből) eredő, – legfeljebb 25 éves futamidejű – kötelezettségeiért vállalhat készfizető kezességet. 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 lejáratig terjedő időtartamot kell érteni.

A hitel devizaneme kizárólag HUF/EUR/USD/CHF lehet.

Eltérő rendelkezés hiányában jelen Üzletszabályzat hitelszerződésekre vonatkozó rendelkezései kiterjednek a bankgarancia szerződésekre is.

3.2. Éven túli lejáratú hitelek esetén akkor vállalható készfizető kezesség, ha a Hitelintézet biztosítékként a Ptk. XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek valamelyikét kötötte le.

3.3. A Zrt. által vállalt készfizető kezesség megfelel a vonatkozó de minimis, a mezőgazdasági termelőgazdaságban nyújtott csekély összegű (agrár de minimis), illetve általános csoportmentességi támogatásra vonatkozó hazai és európai uniós jogszabályi előírásoknak és a készfizető kezesség összege a kis-és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény hatálya alá tartozó adósok 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,
- agrár de minimis támogatás esetén a 2007. december 20-ai 1535/2007/EK,
- általános csoportmentességi támogatás esetén a 2008. augusztus 6-ai 800/2008/EK bizottsági rendeletben meghatározott keretösszeget.

A keretösszegek számítása szempontjából akár Megállapodás alapján, akár egyedi kérelem alapján került sor a Zrt. készfizető kezességvállalására, devizában vállalt hitel, bankgarancia, faktoring és pénzügyi lízing esetében a Zrt. készfizető kezességének forintösszegét a hitel-, bankgarancia- faktoring és pénzügyi lízingszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A különböző hitel-, bankgarancia-, faktoring és pénzügyi lízing szerződéshez 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. Az állami támogatásokra vonatkozó részletes szabályokat az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

3.4. A Zrt. készfizető kezességvállalásának további feltétele, hogy az adós a Zrt. adósminősítése alapján garanciaképesnek minősüljön. Garanciaképes (cut off feletti minősítésű) az adós, ha a mérlegadatok alapján a Zrt. adósminősítési és limitszámítási feltételeinek megfelel. A garanciaképesség megállapításához szükséges dokumentumok: az utolsó, számviteli törvény szerint lezárt, teljes gazdasági évre vonatkozó éves beszámoló, illetve kezdő vállalkozás esetén 3 évre vonatkozó üzleti tervek. Előzetes éves beszámolót a Zrt. nem fogad el. Azon adósok esetén, amelyek nem a kettős könyvvitel szabályai szerint vezetik nyilvántartásukat, az utolsó két év adóbevallása nyújtandó be. Ha az adós csak 1 teljes pénzügyi éves múlttal rendelkezik, akkor az 1 év adóbevallása is elfogadható. A cut off feletti minősítésű adósokra a Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelem elbírálásakor garancialimitet állapít meg, ha annak vizsgálata szükséges. Ha az ügylet összege meghaladja a garancialimit felső határát, a Zrt. a kérelmet elutasítja. A garancialimit számításánál a Zrt. a garantált tőkének a Hirdetmény szerinti kamattartam szorzóval korrigált összegét veszi figyelembe.

4 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁST KIZÁRÓ KÖRÜLMÉNYEK

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

- a) akinek a készfizető kezességvállalási kérelem alapját jelentő hitelszerződésből vagy bankgarancia-szerződésből 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 és a kérelem elbírálás alatt van ezen intézményeknél, illetve akinek a fenti ügyletéhez állami készfizető kezesség kapcsolódik,
- b) aki a Zrt. készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette, illetve igénybe kívánta venni 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 beváltási eljárást a Zrt. a 12.4. pont alapján felfüggesztette, és az új kérelem a beváltás alatt lévő ügylet teljes összegben történő kiváltására irányul,
 - bármely hitelintézetnél olyan – a Zrt. nyilvántartása szerint – felmondott ügylettel rendelkezik, amelyhez a Zrt. készfizető kezessége kapcsolódik, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem ezen felmondott ügylet kiváltására irányul,
 - a kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző egy évben egyedi bírálatra benyújtott készfizető kezességvállalási kérelme elutasításra került, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Zrt. készfizető kezessége kapcsolódik, (Ha ezen időszak alatt több készfizető kezességvállalási kérelmet is benyújtottak, akkor e pont szempontjából az utolsó kérelem elutasítása az irányadó. E pont alkalmazásában a visszavont készfizető kezességvállalási kérelmet be nem nyújtottnak kell tekinteni. Kizárólag olyan kérelmet lehet visszavonni, amelynél a Zrt. a készfizető kezességvállalásról még nem hozott döntést.)
- 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 – között off shore vállalkozás található; kivéve, ha az új kérelem a Zrt. készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltására irányul, (A Zrt. által off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása a Zrt. honlapján 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 a hitel igénybevételével,

- m) akinek olyan hitel, bankgarancia, faktoring keret illetve pénzügyi lízing szerződésből eredő kötelezettségéhez kapcsolódóan igényel a Hitelintézet 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 és az 1535/2007/EK bizottsági rendelet alapján kizárt,
- n) akinél a hitelszerződéséhez igényelt készfizető kezesség kockázata meghaladja a vállalható szintet, (azaz az adós nem garanciaképes),
- o) aki következő főtevékenység valamelyikét folytatja:
 - fegyver- és löszergyártás (TEÁOR'08 2540),
 - katonai harcjármű gyártása (TEÁOR'08 3040),
 - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR'08 9200),
 - *egyéb személyi szolgáltatás (TEÁOR'08 9609), kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Zrt. készfizető kezessége kapcsolódik,**
 - *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,**
- p) továbbá, ha az ügylet célja
 - lakossági-, személyi fogyasztás finanszírozása (személyi-, áruvásárlási-, lakás-, gépkocsi vásárlási kölcsön),
 - külföldi befektetések finanszírozása.

4.2. A Zrt. a Hirdetményében a 2.1. pontban meghatározott hitelügyletekhez kapcsolódóan egy adós, illetve természetes személy készfizető kezes vonatkozásában további kizáró feltételeket, valamint a kockázatvállalásának felső határait (limit) is meghatározhatja. A fenti kizáró okok a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában nem állhatnak fenn, amelyről – a 4.1. b) pont kivételével – az adósnak és a Hitelintézetnek a készfizető kezességvállalási kérelemben 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 KEZESSÉGVÁLLALÁS ALAPJA, MÉRTÉKE

5.1. A Zrt. készfizető kezességvállalása az alábbiakra terjedhet ki:

- hitelszerződés esetén: a hitelszerződés alapján az adóst terhelő tőkeösszeg + kamat + hitelszerződésben vagy a hirdetményben meghatározott kamatszerűen fizetendő járulék összege,
- bankgarancia-szerződés esetén: a bankgarancia-szerződésben meghatározott bankgarancia összege.

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a tőke jelenti:

- hitelszerződés esetén: a hitelszerződésben szereplő hitel összegét,
- bankgarancia esetén: a bankgarancia-szerződésben meghatározott bankgarancia összegét,
- hitelkeret-szerződés, bankgarancia keretszerződés esetén: a hitelkeret-szerződésben a bankgarancia keretszerződésben meghatározott keretösszeget.

A Zrt. készfizető kezességvállalása nem terjed ki – különösen – a készfizető kezességvállalási díj összegére, az adós késedelme miatt felszámított többlet

(késedelmi)- kamatokra, a számlaforgalom elmaradása miatt felszámított díjra, a Hitelintézet által felszámított bankgarancia-díjra és a Hitelintézetnek a szerződéseiben foglalt követelések érvényesítésével kapcsolatos költségeire.

- 5.2. A készfizető kezesség mértéke a Megállapodásban kerül meghatározásra, azonban a Zrt. által vállalt készfizető kezesség maximális mértéke nem haladhatja meg az 5.1. pontban meghatározottak alapján fennálló tartozás összegének 80%-át. A hitelszerződésben vagy a Hirdetményben meghatározott, garantált kamat, kamatszerűen fizetendő járulékok összege beváltáskor nem haladhatja meg a garantált tőkeösszeg 20 %-át. Devizahitelekhez, devizában vállalt bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezesség beváltása esetén a beváltás alapjául szolgáló esemény (így különösen 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 KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

- 6.1. A Zrt. készfizető kezességvállalása iránti kérelmet a szolgáltatást nyújtó Hitelintézet – a hitel folyósítását, a bankgarancia nyilatkozat kiadását megelőzően – nyújtja be a Zrt.-hez. Ha a kérelem benyújtása postai úton történik, benyújtáson a kérelem postára adását kell érteni.
- 6.2. A készfizető kezességvállalási kérelmet a Zrt. által rendszeresített formanyomtatványon (kérelmi nyomtatvány) kell benyújtani, az abban, illetve a Megállapodásban felsorolt, elválaszthatatlan mellékletek csatolásával. A kérelem - a Hitelintézettel kötött Megállapodás alapján - elektronikus úton is benyújtható.
- 6.3. Ha a Megállapodás keretében folyósításra kerülő hitellel a Hitelintézet az adósnak a Zrt. készfizető kezességével biztosított más kötelezettségét váltja ki, a Hitelintézet a hitelszerződésben köteles feltüntetni a kiváltandó termék megnevezését és/vagy a hitelszerződés azonosítóit.
- 6.4. A Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelmek befogadásakor ellenőrzi
- a beküldött dokumentáció teljességét, a kérelmi nyomtatvány megfelelő kitöltését,
 - a 4.1. pont b)-j) és m)-p). pontban foglaltak fennállását,
 - az adós által megadott adatok, valamint a saját nyilvántartása alapján a támogatástartalom maximális összegére vonatkozó adatokat,
 - az adós TEÁOR szám szerinti tevékenységét,
 - a Megállapodásban rögzített feltételeknek való megfelelést,
 - az adott termékhez, terméktípushoz kapcsolódóan az adósra, a készfizető kezesekre vonatkozó – a Hirdetményben meghatározott – kizáró körülmények fennállását és a limitek kihasználtságát,
 - a Hitelintézet által a készfizető kezességvállalási kérelemben megadott adatok és a benyújtott dokumentumok alapján a fedezetek, fedezettségi szint meglétét.

- 6.5. A Zrt. a feltételeknek való megfelelést, illetve kizáró feltételek fennállását a benyújtott dokumentumok, a saját nyilvántartása, illetve a Hitelintézet, valamint az adós nyilatkozatai alapján állapítja meg.
- 6.6. 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 Hitelintézettől hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával az eljárás ideje meghosszabbodik. Hiányos, feldolgozásra alkalmatlan kérelmet a Zrt. – a befogadásról szóló döntés nélkül – a Hitelintézetnek visszaküldheti.
- 6.7. Ha a kérelem a hiánypótlást és az adategyeztetést követően sem felel meg az Üzletszabályzatban és a Megállapodásban meghatározott feltételeknek, a Zrt. a kérelem befogadását elutasítja.

7 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE

- 7.1. A Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelem befogadásától számított 4 munkanapon belül elkészíti a készfizető kezességvállalási szerződést, majd elküldi a Hitelintézetnek a szabályszerűen aláírt készfizető kezességvállalási szerződést a készfizető kezességvállalási díjról szóló számlával és a támogatástartalomról szóló kimutatással együtt. A készfizető kezességvállalási szerződés dátumaként a készfizető kezességvállalási kérelem befogadásának napját kell megjelölni.
- 7.2. A készfizető kezességvállalási szerződés Zrt. által történő aláírásának napján a Zrt. az adott ügylet kapcsán a Hitelintézetnek az általa megadott e-mail címre tájékoztatást küld a készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére vonatkozó szándékáról. A tájékoztatásban a Zrt. megadja a Hitelintézeti azonosítót (hitelszerződés szám), Zrt.-nél alkalmazott azonosító számot, az adós nevét, székhelyét és adószámát, a Zrt. készfizető kezességvállalási szerződésének keltét, kezességvállalás mértékét, hitelintézeti referens nevét.
- 7.3. A Hitelintézet az általa is aláírt szerződést a kiküldéstől számított 20 napon belül köteles visszajuttatni a Zrt.-nek.

8 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS TARTALMA, A SZERZŐDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

- 8.1. A Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy az adósnak a hitelszerződésből, bankgarancia-szerződésből 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 10-13. pontban meghatározottak, illetve a Megállapodásban foglaltak szerint van lehetőség.
- 8.2. A Zrt. készfizető kezességvállalásának egyik feltétele, hogy a hitelszerződésben meghatározott biztosítékok lekötésre kerüljenek. A hitelszerződéshez kapcsolódóan lekötött, 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.

- 8.3. Ha a Hitelintézet az adóssal hitelkeret-szerződést kötött, a Zrt. a hitelkeret-szerződéshez kapcsolódóan készfizető kezességét vállal a hitelkeret-szerződés alapján folyósított valamennyi kölcsönre és a bankgarancia megbízásnak megfelelően kiadott bankgaranciára.
- 8.4. A készfizető kezességvállalási szerződésnek tartalmaznia kell a tőketartozás összegét, a hitel végső lejáratát, a készfizető kezességvállalás mértékét, továbbá a készfizető kezességvállalási díjra vonatkozó főbb rendelkezéseket. Ha a Zrt. a 14.2. pont alapján a behajtással a Hitelintézetet bízza meg, a megbízás feltételeit a készfizető kezességvállalási szerződés tartalmazza.
- 8.5. A Hitelintézet a készfizető kezességvállalási szerződés alapján - a tudomásra jutástól számított 30 napon belül - köteles értesíteni a Zrt-t:
- a hitelszerződésben, a bankgarancia-szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről,
 - az adós ellen megindult - a Hitelintézet tudomására jutott – 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, valamint az egyes kamatszerűen fizetendő járulékok összegét.
 - az adós nevének, székhelyének és adószámának megváltozásáról.
- 8.6. Ha a Hitelintézet a hitelszerződés felmondásáról szóló nyilatkozatát az adósnak elküldi (postára adja), vagy, ha a bankgarancia alapján történt teljesítést követően az adóst írásban a teljesítésre felhívta, akkor a Hitelintézet az esemény időpontjától számított 15 napon belül köteles a Zrt.-t erről értesíteni. Ha a Hitelintézet e kötelezettségének nem tesz eleget, a Zrt. a teljesítést megtagadhatja.
- 8.7. A késedelembe esésről, valamint a felmondásról szóló értesítési kötelezettségének a Hitelintézet a Zrt. által biztosított elektronikus szolgáltatás igénybevételével is eleget tehet.
- 8.8. 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 Hitelintézet igazolja, hogy az értesítés elmaradása olyan elháríthatatlan külső okra vezethető vissza, amely a Hitelintézet tevékenységi körén kívül esik.
- 8.9. 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 Hitelintézet 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 Hitelintézet a szerződést a Zrt. egyetértése nélkül mondja fel, a Zrt. a beváltás teljesítését megtagadhatja.

9 A HITELSZERZŐDÉS ÉS A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, A HITELINTÉZET TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE, A SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE

A Hitelintézet a Megállapodásban és jelen Üzletszabályzatban meghatározott keretek között a Zrt. előzetes hozzájárulása nélkül jogosult módosítani a hitelszerződést és a hozzá kapcsolódó biztosítéki szerződést. Kivételes méltánylást érdemlő – így különösen a 9.2.7. pontban meghatározott – esetben a Zrt. előzetes hozzájárulásával akkor is sor kerülhet a módosításra, ha az ügylet nem felel meg a Megállapodásban foglaltaknak.

9.1 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS LEJÁRATÁNAK MEGHOSSZABBÍTÁSA

9.1.1. A Hitelintézet jogosult a hitel lejáratának meghosszabbítására, de a hitelszerződés módosításának időpontja nem lehet későbbi, mint a hitel végső lejáratának napja. Technikai prolongáció a hitel végső lejáratának 30 napot meg nem haladó meghosszabbítása. A hitel futamideje alatt a hitelszerződés dátumától a végső lejáratig terjedő időtartam értendő, ideértve a meghosszabbítások során meghatározott – újabb – végső lejáratig terjedő időtartamot is.

9.1.2. Az eredeti futamidő meghosszabbításának – így a technikai prolongációknak – a száma nem korlátozott, azonban két technikai prolongáció nem követheti egymást.

9.2 A BIZTOSÍTÉKOK MÓDOSÍTÁSA

9.2.1. A hitelszerződés biztosítékait a hitelszerződésben felsorolt, illetve mellékletként csatolt biztosítéki szerződésekben meghatározott biztosítékok képezik, függetlenül, hogy azok a Zrt. készfizető kezességvállalását megelőzően, vagy azt követően kerültek lekötésre és/vagy jöttek létre.

9.2.2. A biztosítékok módosítása (kiengedése, cseréje) során a Hitelintézet köteles a Megállapodásban meghatározott %-os mértékű fedezettségi szint/tartalom fenntartására. Fenti szabály alól kivételt jelent, amennyiben a hitel futamideje alatt a hitelszerződésben meghatározott biztosítéki háttér fedezettségi szintje a piaci viszonyok változásának következtében csökken, és emiatt a Megállapodás szerinti fedezeti szintet nem éri el, és a Hitelintézet által kezdeményezett fedezeterősítés nem vezet eredményre (az adós nem tud pótlólagos fedezetet biztosítani a Megállapodásban rögzített fedezeti szint eléréséhez).

9.2.3. Ha a Hitelintézet biztosítékként kikötött vételi jogával a készfizető kezesség beváltását megelőzően kíván élni, köteles előtte beszerezni a Zrt. írásbeli hozzájárulását.

9.2.4. **Meghatározott termékek (így különösen a Kártya-típusú és Speciális forgóeszköz-hitelek)** esetén kötelező meghatározott jellemzőkkel rendelkező kezes(ek) (a továbbiakban: Kötelező Kezes) bevonása. E Kezesek mellett lehetőség van további készfizető kezesek bevonására (a továbbiakban: Plusz Kezes).

9.2.5. Ha a Hitelintézet tudomására jut, hogy a Kötelező Kezes – időközben bekövetkezett bármely okból – már nem felel meg a Megállapodás feltételeinek, vagy az ügylet nem rendelkezik a Kötelező Kezessel, köteles haladéktalanul kezdeményezni, hogy a Megállapodás rendelkezéseinek megfelelő készfizető kezes kerüljön bevonásra a biztosítéki körbe. Ha ez nem vezet eredményre, köteles megkísérelni a lehető legtöbb természetes tulajdonos, vagy más személy vagy szervezet készfizető kezesként történő bevonását (a továbbiakban: Kényszer Kezes), illetve egyéb, más biztosítékok bevonását.

9.2.6. A fedezeti körbe bevont Plusz Kezes csak addig az időpontig tekintendő Plusz Kezesnek, amíg az ügylet rendelkezik Kötelező Kezes(ek)kel.

- 9.2.7. A Hitelintézet a Kötelező Kezest és a Kényszer Kezest a hitel futamideje alatt a biztosítéki körből nem engedheti ki, kivéve a rendkívüli eseteket, amikor a Zrt. előzetes hozzájárulásával kiengedhető a kezest.
- 9.2.8. A Plusz Kezes a futamidő alatt a biztosítéki körből csak abban az esetben engedhető ki, ha az ügylet a Plusz Kezes kiengedését követően is rendelkezik Kötelező Kezes(ek)kel.
- 9.2.9. Ha a hitelszerződés módosítása a fenti, valamint a Megállapodásban meghatározott keretek között nem valósítható meg, – így különösen, ha a Zrt. nem járul hozzá a Hitelintézet prolongációs vagy Kezes módosítására vonatkozó kérelméhez, – a Hitelintézet a Zrt.-nek új (akár egyedi, akár együttműködési megállapodáson alapuló) készfizető kezességvállalási kérelmet nyújthat be. Ezen új készfizető kezességvállalási kérelem elfogadása esetén a készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére akkor kerülhet sor, ha a korábbi készfizető kezességvállalási szerződés – beváltás nélkül – megszűnt, vagy pedig az új készfizető kezességvállalási szerződés hatálybalépésével egyidejűleg megszűnik.

9.3 EGYÉB MÓDOSÍTÁSOK

- 9.3.1. Ha megváltozik a hitel devizaneme, és így a módosított devizanemben kifejezett és a Zrt. Üzletszabályzata alapján számított forintösszeg meghaladja a Zrt. által az ügylet befogadásakor az Üzletszabályzat alapján meghatározott és forintban (HUF) nyilvántartott készfizető kezességvállalás tőkeösszegét, a Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a szerződésmódosítástól függetlenül az esetleges beváltás esetén – a teljes tőketartozás fennállása esetén – a Zrt. maximum az eredeti kezességvállalás tőkeösszegének az 5.2. pontban meghatározottak szerint számított összegét fizeti ki.
- 9.3.2. A készfizető kezességvállalási szerződést a Zrt. és a Hitelintézet közös megegyezéssel bármikor módosíthatja, de a készfizető kezességvállalás százalékos mértéke és a hitel, bankgarancia tartozás tőkeösszege nem növekedhet, azaz a Hitelintézet a hitelszerződésben meghatározott tőkeösszeget 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.
- 9.3.3. Ha a tartozásátvállalás eredményeképpen az adós személye megváltozik, a készfizető kezességvállalás megszűnik, az új adós hiteléhez, illetve az új Hitelintézet ügyletéhez kapcsolódóan pedig új készfizető kezességvállalás iránti kérelmet lehet benyújtani. Ha a Hitelintézet tudomást szerez arról, hogy az adós személye egyesülés (összeolvadás, beolvadás) vagy szétválás (különválás, kiválás) eredményeképp megváltozik, a tudomásszerzést követő 30 napon belül köteles erről tájékoztatni a Zrt.-t és ezzel egyidejűleg kérheti a készfizető kezesség jövőbeni fenntartását. A Zrt. a Hitelintézet kérelme alapján 15 napon belül dönt a készfizető kezesség fenntartásáról. Ha a Zrt. nem kívánja készfizető kezességét fenntartani, a Hitelintézet jogosult a beváltási kérelem benyújtására. Ha a Hitelintézet nem tájékoztatja a Zrt.-t, a Zrt. a készfizető kezesség teljesítését megtagadhatja.
- 9.3.4. Ha követelés engedményezése átruházása eredményeképp a Hitelintézet személye megváltozik, a Zrt. készfizető kezességvállalása megszűnik, kivéve, ha a Hitelintézetekkel történt egyeztetést követően – így különösen a Hitelintézetek közti portfolio-átruházás esetén – a Hitelintézetek és a Zrt. a készfizető kezesség fenntartásáról állapodnak meg.

9.4 ELJÁRÁS A HITELSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA ESETÉN

- 9.4.1. A hitel véglejáratának meghosszabítása esetén a Hitelintézet módosítási kérelmet a Zrt. által rendszeresített nyomtatvány kitöltésével nyújthatja be. A kérelmet legkésőbb a hitelszerződés-módosítás kelezését követő 15. munkanapig kell benyújtani. A Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződés módosítását 5 munkanapon belül elkészíti és azt – a hozzá tartozó számlákkal és támogatástartalomról szóló kimutatással együtt – aláírva megküldi a Hitelintézetnek. Az eljárás során a Hitelintézettől hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával az eljárás ideje meghosszabbodik. A készfizető kezességvállalási szerződés visszaküldésére vonatkozóan a 7.3. pont szabályait kell alkalmazni.
- 9.4.2. Ha új Kezes bevonására kerül sor, a Hitelintézet a hitel- és biztosítéki szerződéseket a megkötésüket követő 15 munkanapon belül küldi meg a Zrt.-nek.
- 9.4.3. Technikai prolongáció esetén a Hitelintézet a változás bekövetkeztétől számított 15 napon belül írásban köteles tájékoztatni a Zrt.-t. A technikai prolongációra vonatkozó tájékoztatási kötelezettség a hitelszerződés-módosítás megküldésével is teljesíthető. Technikai prolongáció esetén a készfizető kezesség – a készfizető kezességvállalási szerződés módosítása nélkül – marad fenn.

9.5 A HITELINTÉZET ADATSZOLGÁLTATÁSA, MONITORING

- 9.5.1. A Hitelintézet a készfizető kezességvállalás állományának nyilvántartásához évente, a Zrt. monitoring tevékenységéhez kapcsolódva pedig negyedévente – a Zrt. kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal – információkat szolgáltat.
- 9.5.2. A Hitelintézet legkésőbb január 25-ig köteles adatot szolgáltatni az adósnak a megelőző év december 31. napján fennálló tőketartozás összegéről (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 Hitelintézet által folyósított és a még rendelkezésre tartott összeget tekinti fennálló tőketartozásnak, így az adatszolgáltatás során ezt az összeget kell megadni. A Hitelintézet legfeljebb február 25-ig kérheti az adatok kijavítását, illetve pótlását. Ha az adatszolgáltatást a Hitelintézet elmulasztja, a Zrt. a saját nyilvántartása alapján határozza meg a fennálló tőketartozás összegét.
- 9.5.3. Ha az adós a hitelt visszafizette, illetve a bankgarancia igénybevételének lehetősége megszűnt, erről a Hitelintézetnek 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.

10 KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELE (BEVÁLTÁSA)

10.1 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI

A Hitelintézet jogosult a készfizető kezesség beváltására, ha

- a hitelszerződést a Ptk. rendelkezései és a szerződés kikötései szerint szabályszerűen felmondta, vagy
- a hitelszerződésben meghatározott utolsó törlesztő részlet megfizetésének elmulasztása esetén a kötelezettet a teljesítésre felhívta, vagy

- a bankgarancia-szerződés kötelezettjét (adós) a bankgarancia lehívását követő 60 napon belül a teljesítésre felhívta, vagy
- az adós ellen felszámolás indult (azaz a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételre került).

10.2 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁRA NYITVA ÁLLÓ HATÁRIDŐ

10.2.1. A készfizető kezesség

- az utolsó törlesztő részlet elmulasztásának a hitelszerződésben meghatározott időpontjától, vagy
- ha a hitelszerződés felmondására ezt megelőzően került sor, a hitelszerződés felmondásának keltétől, vagy
- bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén, az adóshoz intézett – a fizetési felszólítás keltétől, mely fizetési felszólítás nem lehet későbbi, mint a lehívástól számított 60 nap 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.

10.2.2. 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.

10.3 A BEVÁLTÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

10.3.1. A készfizető kezesség beváltása iránti kérelmet a Zrt. által rendszeresített formanyomtatványon kell benyújtani. A Hitelintézet a beváltási kérelem benyújtásáról az adóst a kérelem benyújtásával egyidejűleg értesíti.

10.3.2. A kérelemhez mellékelni kell:

- a hitelszerződést (ideértve a módosításokat is, valamint ezek közokiratba foglalt példányát, amennyiben készült), hitel- és bankgarancia keretek esetén a beváltani kért tartozás alapjául szolgáló hitelszerződéseket, bankgarancia-szerződéseket, valamint ezek közokiratba foglalt példányát (amennyiben készült);
- a biztosítékokra kötött szerződéseket (ideértve a módosításokat is, valamint ezek 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 Hitelintézet 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 köteles hitelt érdemlően igazolni, hogy az engedményezett követelés kötelezettjét joghatályosan értesítette az engedményezésről,
- *értékpapír óvadék esetén: a Hitelintézet igazolja, hogy az óvadék tárgyát képező értékpapírok üres forgatmánnyal ellátva a Hitelintézet rendelkezésére állnak, illetve az óvadék a megfelelő értékpapírszámlán a Hitelintézet javára záradékolásra került,**
- *pénz óvadék esetén: az összeg zárolásáról szóló igazolást;**
- a Hitelintézetre engedményezett vagyonbiztosítás 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 adós rendelvényesként a Hitelintézetet 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 Hitelintézetnek azt is igazolnia kell, hogy a (jel)zálogjog, készfizető kezességvállalási kérelemben és mellékleteiben meghatározott, vagy ha a biztosíték lekötésére később kerül sor, akkor az erről való hitelintézeti tájékoztatásban, vagy kérelemben meghatározottak szerinti ranghelyen áll fenn. Ha a Megállapodás meghatározott ranghelyre vonatkozó bejegyzést ír elő, akkor ennek igazolása szükséges.

- c) a hitelszerződés megkötésének, hatálybalépésének, továbbá a folyósítás feltételeinek teljesítését és az első folyósítás időpontját igazoló dokumentumokat, vagy az első folyósítás időpontjáról szóló hitelintézeti nyilatkozatot
- d) 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.);
- e) az utolsó törlesztő részlet elmulasztása vagy bankgaranciához kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén az adóshoz intézett felszólító levél másolatát,
- f) a hátraléki kimutatást;
- g) a csődeljárással, illetőleg annak megszüntetésével, befejezésével kapcsolatos dokumentumokat;
- h) ha a követelés behajtása már megkezdődött, akkor a követelés behajtásával kapcsolatban keletkezett dokumentumokat, így a végelszámolással, végrehajtással és felszámolással kapcsolatos dokumentumokat; (hitelezői igénybejelentés/beccatlakozás, regisztrációs díjfizetés igazolása, hitelezői igény visszaigazolása, kapcsolódó tértivevények illetve postakönyv, stb);
- i) *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. kezési 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.**

- j) a fedezetekre vonatkozó befogadáskori és (amennyiben van) aktuális értébecslést, vagy a Hitelintézetnek a fedezet aktuális értékéről szóló nyilatkozatát;
- k) beruházási hiteleknel a saját erő meglétének igazolását;
- l) a Megállapodásban meghatározott egyéb dokumentumokat.

10.3.3. Ha a beváltási kérelem benyújtását követően az adós ellen felszámolás indul, a Hitelintézet haladéktalanul köteles igazolni, hogy a hitelezői igényét 40 napon belül bejelentette és a 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, ha a Hitelintézet hitelezői igényét a 40 napos határidőn belül nem jelenti be, a Zrt. a beváltás teljesítését megtagadhatja.

10.3.4. A beváltási kérelem bírálata során, a Zrt. jogosult vizsgálni, hogy a Hitelintézet eljárása az Üzletszabályzat, a Megállapodás (és annak mellékleteiben foglalt), valamint a hitelszerződés rendelkezéseinek megfelelt-e.

11 A BEVÁLTÁS TELJESÍTÉSE

11.1. Ha a benyújtott dokumentumok hiánytalanok és megállapítható, hogy a készfizető kezességvállalási szerződésben, a Megállapodásban, az Üzletszabályzatban, és a Ptk-ban meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Zrt. a kérelem beérkezésétől számított 30 napon belül köteles átutalni a Hitelintézet bankszámlájára a Hitelintézetet megillető részt. Ha a teljesítési határidő utolsó napja munkaszüneti napra esik, a határidő az azt követő munkanapon jár le.

11.2. Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Zrt. hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet, ennek időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás teljesítésére a Hitelintézetnek összesen legfeljebb 6 hónap áll rendelkezésre. Ha hiánypótlásra és adategyeztetésre több alkalommal kerül sor, ezek időtartamát a 6 hónapos határidő számításánál össze kell adni.

11.3. Ha a Hitelintézet határidőn belül nem tett eleget a hiánypótlási felhívásban foglaltaknak, a határidő leteltét követően a Zrt. a rendelkezésére álló adatok alapján dönt a beváltás teljesítéséről.

11.4. A Zrt. a beváltási kérelem teljesítését megtagadhatja, ha a Hitelintézet az készfizető kezességvállalási szerződésben, a Megállapodásban, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségét nem teljesíti, eljárása nem felel meg e rendelkezéseknek.

11.5. Így különösen a Zrt. megtagadhatja a teljesítést akkor, ha

- a) a Hitelintézet - 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 Hitelintézet 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 Hitelintézet 10.3.2. pontban felsorolt dokumentumok benyújtását elmulasztotta;
- d) a Hitelintézet a 8., a 9. és a 12.3.4. pontban 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 Hitelintézet a Cégbőlönnyből tudomást szerezhetett volna;
- f) a hitel folyósítását megelőző napon az adóssal szemben elrendelt csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás megindításáról vagy a cégnyilvántartásból való törléséről rendelkező határozat a Cégbőlönnyben megjelent;
- g) a Hitelintézet a hitelt a hitelszerződésben előírt folyósítási feltételek teljesítése nélkül, illetve nem a hitelszerződésben meghatározott hitelcélra folyósította;
- h) a készfizető kezességvállalási szerződést a 9.5.3. pont szerinti hitelintézeti értesítés alapján a Zrt. a nyilvántartásból törölte;
- i) ha a hitel célja más – a Zrt. készfizető kezességével biztosított – hitel kiváltása volt, és hitel kiváltása nem történt.

12 A BEVÁLTÁS ELJÁRÁS FELFÜGGESZTÉSE

12.1 FIZETÉSI MEGÁLLAPODÁS VAGY FELSZÁMOLÁSI EGYEZSÉG MEGKÖTÉSE ESETÉN

12.1.1. A Hitelintézet a beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg a beváltás felfüggesztését kérheti, ha az adóssal vagy a Zrt.-n kívüli készfizető kezessel 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 tervezetét. Ha a Hitelintézet a beváltás felfüggesztését kéri, a beváltási kérelemhez a hátraléki kimutatást is csatolnia kell. A Zrt. 8 munkanap alatt dönt a felfüggesztésről, amelyről értesíti a Hitelintézetet és megküldi a fizetendő díjra vonatkozó számlát. A felfüggesztésre akkor kerül sor, ha a Hitelintézet 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 Hitelintézet az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül megfizeti a kiszámlázott rendelkezésre állási díjat. A Hitelintézet a felszámolási egyezségeket jóváhagyó jogerős bírósági végzést köteles a Zrt.-nek haladéktalanul megküldeni.

12.1.2. A beváltás felfüggesztésének időtartama alatt a fizetési megállapodás módosítására a Zrt. előzetes hozzájárulásával kerülhet sor, továbbá 30 napon belül tájékoztatnia kell a Zrt.-t, ha az adós vagy a Zrt.-n kívüli készfizető kezes a teljes tartozást megfizette.

12.1.3. A Hitelintézet 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.

12.1.4. A beváltási eljárás folytatása esetén a hátraléki kimutatást a fizetési megállapodás felmondásának, vagy lejáratának, illetve a felszámolási egyezség megszegésének

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 10.3.2. pontban foglalt dokumentumokon túlmenően a fizetési megállapodást/felszámolási egyezséget és annak mellékleteit, az adós számára megküldött felmondó levél másolatát a szabályszerű kézbesítést igazoló dokumentáció másolatával együtt.

12.2 CSÖDELJÁRÁS ESETÉN

A Zrt. a beváltási kérelem bírálatát mindaddig felfüggeszti, amíg a beváltásra nyitva álló határidő az Üzletszabályzat 10.2.2. pontjában foglaltak szerint nyugszik.

12.3 BÜNTETŐELJÁRÁS ESETÉN

12.3.1. Ha a Zrt. az összes körülmény mérlegelése alapján a beváltás alatt álló ügylethez kapcsolódóan olyan bűncselekmény elkövetésére utaló eseményt észlel, amelyben a Hitelintézet munkavállalójának, vagy a Hitelintézettel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek az érintettsége feltételezhető, – és a rendelkezésre álló adatok alapján a beváltási kérelem teljesítésének nincs egyéb akadálya – a beváltási eljárást felfüggeszti és a Hitelintézettel egyeztetést kezdeményez a szükséges jogi lépésekről. A munkavállaló érintettsége azt jelenti, hogy a munkavállaló a munkaviszonyával összefüggésben követte el a cselekményt.

12.3.2. Ha a büntetőügyben az eljáró bíróság elsőfokú határozata:

- nem állapítja meg a Hitelintézet munkavállalójának, vagy a Hitelintézettel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek a büntetőjogi felelősségét az adott hitelszerződéssel kapcsolatban elkövetett bűncselekményben, a Zrt. a beváltási eljárást folytatja, amennyiben a Hitelintézet nyilatkozatában vállalja, hogy amennyiben a büntetőügyben eljáró bíróság jogerős határozatával a Hitelintézet munkavállalójának, vagy a Hitelintézettel 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 Hitelintézet munkavállalójának, vagy a Hitelintézettel 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 Hitelintézet munkavállalójának, vagy a Hitelintézettel szerződéses viszonyban álló hitelközvetítőnek a büntetőjogi felelősségét az adott hitelszerződéssel kapcsolatban elkövetett bűncselekményben jogerős határozatával megállapítja, a Zrt. a beváltást megtagadja.

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

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

12.3.5. Ha a Zrt. a beváltás teljesítését követően szerez tudomást arról, hogy a 12.3.2. pont szerinti büntetőjogi felelősség megállapításra került, a Zrt. felszólítására a Hitelintézet köteles a Zrt. által kifizetett összeget a Zrt.-nek visszautalni.

12.4 ÚJ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

Ha a Hitelintézet 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 3 munkanapon belül dönt.

13 A HITELINTÉZET RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG

13.1. 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.

13.2. A hátraléki kimutatást:

- a hitel lejáratának időpontjára vagy
- a hitelszerződés felmondásának időpontjára vagy
- bankgarancia esetén az adóshoz intézett első fizetési felszólításának időpontjára vagy
- az adós ellen megindult felszámolás közzétételének időpontjára

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

13.3. Ha a beváltás teljesítése előtt az adóst terhelő tartozás összege csökken, a Hitelintézetnek 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 Hitelintézet köteles – a Zrt. teljesítésétől számított 8 munkanapon belül – a Zrt.-nek átutalni.

13.4. Ha a Hitelintézet a biztosítéki ingatlanra vagy ingó vagyontárgyra vonatkozó vételi jogával – a Zrt. előzetes hozzájárulása mellett - a beváltási kérelem benyújtását megelőzően él, a készfizető kezes az opciós vételárral csökkentett adósi tartozás alapján teljesít.

13.5. Ha a Hitelintézet a Zrt. előzetes hozzájárulását követően a beváltást megelőzően él a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyra vonatkozó vételi jogával, a Zrt. kötelezettsége az opciós vételárral csökkentett tartozásának a készfizető kezességvállalással arányos részére terjed ki.

13.6. A Zrt. fizetési kötelezettségét minden esetben forintban teljesíti.

14 A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA

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

14.2. A Zrt. köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az adóssal szembeni követelést a hitel, bankgarancia 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 Hitelintézetet, 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.

- 14.3. A megbízás keretében a Zrt. követelésének engedményezésére csak a Zrt. hozzájárulása esetén kerülhet sor.
- 14.4. 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 10.2.1.pontban meghatározott esemény időpontjában fennálló tőketartozás arányában kerülnek megosztásra. E rendelkezést keretbiztosítéki jelzálogjog esetén, 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.
- 14.5. 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,
 - a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetése útján.

15 A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

- 15.1. A Zrt. 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 esetén.

A készfizető kezességvállalási díj, a rendelkezésre állási díj és az ügyviteli díj mértékét 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 Hitelintézet köteles. A Hitelintézet a készfizető kezességvállalási díjat az adósnak továbbszámálhatja.

- 15.2. Ha a Hitelintézet 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.
- 15.3. 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 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 alapján, az év végéig hátralévő napok száma szerint időarányosan,

- a további években az előző év december 31-én fennálló és az éves állományegyeztetés során megadott fennálló tőketartozás garantált hányada alapján illetve, ha a folyósításra a megelőző év december 31-ig nem került sor, a készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott hitelösszeg garantált hányada alapján a teljes naptári évre vonatkozóan, vagy ha a futamidő ennél rövidebb, a végső lejáratig időarányosan,

- 15.4. A hitelszerződéshez, a bankgarancia szerződéshez kapcsolódó éven túli – legfeljebb 5 éves futamidejű – kezességvállalás esetén a Hitelintézet kérheti a teljes futamidőre vonatkozóan az egy összegben, előre történő díjfizetést is.
- 15.5. A 15.3 b) pont második bekezdése szerinti készfizető kezességvállalási díj meghatározására a 9.5.2. pont szerinti állományi adat alapján kerül sor. Ha a Hitelintézet 9.5.2. pontban írt kérelmére a Zrt. az állományi adatot kijavítja, egyidejűleg megküldi a Hitelintézetnek a kijavított állományi adat alapján kiállított készfizető kezességvállalási díj megfizetéséről szóló számlát.
- 15.6. A 15.5. 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-ig benyújtott kérelmek esetén kerülhet sor.
- 15.7. Ha a Hitelintézet a díjat a számlában meghatározott időpontig nem fizeti meg, a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést felmondja, illetve a készfizető kezesség beváltását megtagadja.
- 15.8. Ha a Hitelintézet a készfizető kezesség megszüntetését kéri, a Zrt. a 15.3. pont alapján megfizetett készfizető kezességvállalási díjból a Hitelintézet megszüntetésre vonatkozó kérelmének beérkezésének időpontját követő időtartamra járó részt – a Zrt. hatályos Hirdetményében meghatározottak szerint – 8 napon belül a Hitelintézetnek visszatéríti, ha annak összege eléri az 1000,- forintot. Ha a Hitelintézet a készfizető kezességvállalási díjat egy összegben a teljes futamidőre megfizette (15.4 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 Hitelintézet beváltási kérelmet nyújt be a Zrt.-hez.

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.garantika.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 Hitelintézetet 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 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 Hitelintézetnek a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásával egyidejűleg kötelezettséget kell vállalnia, hogy a készfizető kezességvállalással biztosított hitel-, bankgarancia ügyletekkel kapcsolatosan a Hitelintézetnél fellelhető iratokba – a 16.2. pontban meghatározott jogosultaknak – betekintést enged és/vagy azt a Zrt. kérésére megküldi.
- 16.5. Ha a Hitelintézet az irat-betekintési jog gyakorlását akadályozza, vagy az irat-betekintési jog gyakorlása során a Zrt. az Üzletszabályzat rendelkezéseivel ellentétes gyakorlatot tapasztal, a Hitelintézett 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.
- 17.2. A Zrt-hez postai úton érkező küldemények a postai kézbesítés időpontjában minősülnek kézbesítettnek. Ha a kézbesítésre telefax útján kerül sor, akkor a kézbesítés időpontjának a küldemény megérkezéséről szóló visszaigazolásban megjelölt kézbesítési időpontot kell tekinteni.
- 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 Hitelintézet valamely – az Üzletszabályzatban meghatározott – határidőt a késedelmes postai kézbesítés miatt nem tud betartani, írásban kérheti a határidő meghosszabbítását.

18 HATÁLYBALÉPÉS

- 18.1. Ez az Üzletszabályzat 2013. március 1-jén lép hatályba, rendelkezéseit a 2013. március 1-jét megelőzően hatályban lévő együttműködési megállapodások alapján megkötött készfizető kezességvállalási szerződésekre is alkalmazni kell azzal, hogy Üzletszabályzat szövegében *-gal megjelölt, dőlt betűvel szedett rendelkezések csak a 2013. március 1. napjától benyújtott készfizető kezességvállalási kérelmek esetén alkalmazhatók.
- 18.2. A Zrt. megállapodhat a Hitelintézettel az Üzletszabályzattól eltérő eljárási szabályok alkalmazásában.
- 18.3. A Zrt. az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt a www.garantiqa.hu internetes oldalon közzéteszi.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1. sz. Melléklet

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által kiszervezett tevékenységek:

Üzletszabályzatban megjelölt tevékenység	Szerződés tárgya	Szolgáltató neve, székhelye	Kiszervezés időtartama
Adatkezelés	AS400 platformon felmerülő RPG, Cobol informatikai fejlesztés, rendszerüzemeltetés	R&R Software Zrt. 1038 Budapest, Ráby M utca 7.	Határozatlan
Adatkezelés	Informatikai biztonsági megbízott feladatok ellátása	PR-AUDIT Kft. 1145 Budapest, Amerikai út 40/b.	Határozatlan
Adatkezelés	Széchenyi Kártya regisztrációját végző rendszerrel kapcsó- latos karbantartási szolgáltatás	Polygon Informatikai Kft. 6722 Szeged, Kálvária sgt. 24.	Határozatlan

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL NYÚJTOTT TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

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 exporttámogatás kizárt a de minimis támogatások köréből.

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 7500 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.

A CSOPORTMENTESSÉGI TÁMOGATÁS

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.

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

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.

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).

EGYES, A 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 37/2011 (III.12.) Korm. rendelet szerint 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 projekttámogatásokra vonatkozó részletszabályok

K+F projekttámogatás abban az esetben nyújtható, ha a projekt teljes egészében alapkutatás, ipari kutatás vagy kísérleti fejlesztés kutatásfajták egyikébe tartozik. A támogatási intenzitás nem haladhatja meg alapkutatás 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 összejárás, 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 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 hitelesíteni.

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.