

ÜZLETSZABÁLYZAT

az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások hiteleihez és az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról

(A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)

2012

1. A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT. ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS CÉLJA

Az Európai Unióhoz való csatlakozás következtében a helyi önkormányzatok számára új támogatási lehetőségek nyíltak meg. Az elkövetkezendő években az önkormányzati beruházások túlnyomó része európai uniós támogatással valósulhat meg. A beruházásokhoz szükséges saját erő biztosítása céljából a helyi önkormányzatok és az önkormányzatok vállalkozásai hitelt vehetnek fel, és kötvényt bocsáthatnak ki. A Zrt. készfizető kezességvállalása a hitelintézetek hitelezési kockázatát csökkenti.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban: Zrt.) készfizető kezességvállalásával lehetőség nyílik arra, hogy a hitelintézetek olyan helyi önkormányzatok, önkormányzatok vállalkozásai számára nyújtsanak hitelt, amelyek a hitelfelvételhez, kötvénykibocsátáshoz szükséges biztosítékokkal nem rendelkeznek.

2. A ZRT. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÁNAK IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK KÖRE

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

2.2 A Zrt.

- helyi önkormányzatok,
- a helyi önkormányzatokról szóló 1990. LXV. törvény III. fejezete szerinti, illetve a helyi önkormányzatok társulásairól és együttműködéséről szóló 1997. évi CXXXV. törvény szerinti önkormányzati társulások,
- a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény szerinti többcélú kistérségi társulások, (a továbbiakban: helyi önkormányzat) és
- a helyi önkormányzatok vállalkozásai

a társaság részvényesi körébe tartozó hitelintézetekkel szembeni - hitelszerződésből és kölcsönszerződésből (a továbbiakban együtt: hitelszerződésből) eredő -, illetve zártkörű kötvénykibocsátásból eredő, legfeljebb 25 éves futamidejű kötelezettségeiért vállalhat készfizető kezességet, kivéve, ha a hitel a működési költségek finanszírozását szolgálja.

- 2.3 A Zrt. kizárólag az Európai Beruházási Bank (EBB) viszontgaranciája mellett vállal készfizető kezességet a 2.2 pontban meghatározott kötelezettségekhez kapcsolódóan, feltéve, hogy a készfizető kezességvállalási kérelem megfelel az üzletszabályzat mellékletében közzétett EBB irányelveknek.
- 2.4 A készfizető kezességvállalás további feltétele, hogy
- a hitelintézet előzetesen a Zrt. rendelkezésére bocsátotta a helyi önkormányzatok hitelezésével kapcsolatos szabályzatait,
 - a helyi önkormányzatot illetve az önkormányzati vállalkozást hitelintézet hitelképesnek minősítette,
 - a helyi önkormányzat az 1990. évi LXV. törvény 88. §-ában meghatározott feltételeknek megfelel.
- 2.5 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan helyi önkormányzat hiteléhez kapcsolódóan,
- amelynek 60 napon túl lejárt és át nem ütemezett adó-, vám-, társadalombiztosítási, továbbá hiteltartozása vagy kötvénykibocsátásból származó lejárt tartozása áll fenn,
 - amely adósságrendezési eljárás alatt áll.
- 2.6 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan önkormányzati vállalkozás, adóssal kapcsolatban,
- amelynek a készfizető kezességvállalási kérelem alapját jelentő hitelszerződésből eredő tartozásai megfizetéséért az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, vagy a Magyar Vállalkozás-fejlesztési Alapítvány kötelezettséget vállalt, vagy erre irányuló kérelmet nyújtott be ezen intézményekhez, illetve akinek a fenti ügyletéhez állami készfizető kezesség kapcsolódik,
 - amely a Zrt. készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és
 - a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett,
 - az új kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül beváltott készfizető kezessége volt,
 - fennálló ügyletéhez kapcsolódóan a készfizető kezesség beváltása folyamatban van,
 - amely csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás alatt áll,
 - amelyet a cégnyilvántartásból töröltek, illetve amellyel szemben erre irányuló eljárás indult,
 - amelyet a cégnyilvántartásba nem jegyeztek be, feltéve, hogy a megalakuláshoz a bejegyzés szükséges,
 - amelynek félévénél régebbi lejárt, hitelszerződésből eredő tartozása áll fenn,
 - amelynek 60 napon túl lejárt és át nem ütemezett adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozása van,
 - amely környezetszennyezéssel járó tevékenységet valósít meg a hitel igénybevételével,
 - amelynél a hitelszerződéséhez igényelt készfizető kezesség kockázata meghaladja a vállalható szintet.

3. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG MÉRTÉKE, NAGYSÁGA

3.1 A Zrt. a készfizető kezességvállalásának formái:

- az arányos kezességvállalás és
- a fix összegű kezességvállalás.

3.2 A készfizető kezességvállalás mértéke, összege:

- a Zrt. a készfizető kezességvállalás minimális mértékét nem határozza meg,
 - a készfizető kezességvállalás maximális mértéke
 - arányos kezességvállalás esetén az adós hitelszerződésből eredő kötelezettségének 80 %-a,
 - fix összegű kezességvállalás esetén a készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott összeg, amely nem haladhatja meg az adós hitelszerződésből eredő kötelezettségének 80 %-át,
- de legfeljebb a Zrt. a - kezességvállalás időpontját megelőző év auditált mérlegéből számított - szavatoló tőkéjének 10 %-a lehet.

A Zrt. készfizető kezességvállalása a pénzügyi intézmény kérelmére, vagy - a pénzügyi intézmény kérelmétől eltérően - a Zrt. döntése alapján kizárólag a fentiek szerinti tőkeösszegre terjed ki. A készfizető kezességvállalás maximális mértékére és összegére vonatkozó rendelkezéseket ez esetben is alkalmazni kell.

A hitelintézet kockázatvállalásának az ügylet teljes futamideje alatt el kell érnie a 20 %-os mértéket.

A helyi önkormányzat, és önkormányzati vállalkozás különböző kötelezettségeihez vállalt készfizető kezességek összegét együttesen kell figyelembe venni, kivéve, ha ugyanahhoz a fejlesztéshez több hitelintézet adott ki ígérvényt, és ezekhez kapcsolódóan több hitelintézet igényel készfizető kezességet.

3.3 A Zrt. készfizető kezességvállalása nem terjed ki a készfizető kezességvállalási díj összegére, és a késedelmek miatt felszámított többlet kamatokra.

4. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

4.1 A Zrt. készfizető kezességvállalása iránti kérelmet a hitelintézet nyújtja be postai úton vagy kézbesítő igénybevételével. Ha a kérelem benyújtása postai úton történik, benyújtás alatt a kérelem postára adását kell érteni.

4.2 A készfizető kezességvállalási kérelmet a Zrt. által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon kell benyújtani, az abban felsorolt

mellékletek csatolásával. A hitelszerződéshez kapcsolódó kérelemhez csatolni kell a hitelintézet nyilatkozatát arról, hogy

- a hitelintézet a helyi önkormányzatot illetve az önkormányzati vállalkozást hitelezni kívánja,
- a hitel folyósításának nincs törvényi akadálya,
- a hitelintézet a kezességvállalás melyik formáját igényli.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BEFOGADÁSA, SZÁNDÉKNYILATKOZAT KIADÁSA

4.3 A Zrt. a benyújtott készfizető kezességvállalási kérelmet megvizsgálja, és ha a kérelem megfelel az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, a kérelmet befogadja, ellenkező esetben a befogadást megtagadja. A befogadás megtagadása esetén a Zrt. hiánypótlást, adategyeztetést kérhet, vagy a teljes dokumentációt visszaküldheti. A hiánypótlás, adategyeztetés időtartamával a befogadás meghosszabbodik.

4.4 Ha a helyi önkormányzatnak az európai uniós támogatással megvalósuló fejlesztések saját erő finanszírozásához igénybe vett hitelhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási kérelme megfelel az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, a Zrt. - a kérelem befogadásától számított 5 munkanapon belül - szándéknnyilatkozatot ad ki, amelyben visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelintézet által megkötött hitelszerződéshez kapcsolódóan készfizető kezességvállalási szerződést köt.

A szándéknnyilatkozatnak tartalmaznia kell:

- a hitelintézet nevét,
- a helyi önkormányzat nevét,
- a helyi önkormányzat székhelyét,
- a hitel maximális összegét,
- a hitel célját,
- a hitel visszafizetésének végső határidejét,
- a készfizető kezességvállalás százalékos mértékét, illetve összegét,
- a szándéknnyilatkozat érvényességének határidejét,
- a hitelintézet által elfogadott biztosítékokat.

4.5 A Zrt. által a 4.4 pont alapján vállalt készfizető kezességvállalás százalékos mértéke illetve összege minden esetben megegyezik a hitelintézet által igényelt mértékkel, ettől a Zrt. nem térhet el.

5. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM ELBÍRÁLÁSA, A ZRT. ÁLTAL HOZOTT DÖNTÉSEK

5.1 A készfizető kezességvállalási kérelmeket - a 4.4 pont alapján vállalt készfizető kezességvállalás kivételével - a Zrt. a befogadástól számított 15 munkanap alatt bírálja el. A bírálat során a hitelintézettől és az adóstól hiánypótlás, adategyeztetés kérhető, ennek időtartamával a bírálati idő meghosszabbodik.

- 5.2 A Zrt. a bírálathoz eredményeképpen dönt a készfizető kezességvállalásáról. A Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelmet abban az esetben utasítja el, ha az ügylet és az ügyfél kockázata meghaladja a Zrt. által vállalható kockázat mértékét. A Zrt. által hozott döntés megváltoztatására csak a kockázati tényezők érdemi csökkenése esetén van lehetőség.
- 5.3 A Zrt. a döntésről 1 munkanapon belül értesíti a hitelintézetet. Az elfogadásról szóló értesítés a Zrt. visszavonhatatlan kötelezettségvállalását jelenti a készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére. A feltételhez kötött szerződéskötésről és az alacsonyabb mértékű, összegű, illetve kizárólag a tőkeösszegre vonatkozó készfizető kezességvállalásra tett ajánlatról szóló értesítés akkor minősül visszavonhatatlan kötelezettségvállalásnak, ha a szerződéskötési feltétel teljesül, illetve a hitelintézet az ajánlatot elfogadja.
- 5.4 Ha a Zrt. a készfizető kezességvállalási kérelem elfogadását valamilyen feltétel teljesítéséről teszi függővé, vagy ha alacsonyabb mértékű, összegű, illetve kizárólag a tőkeösszegre vonatkozó készfizető kezességvállalásra tesz ajánlatot, a feltétel teljesítésére, illetve az ajánlat elfogadására a hitelintézetnek 60 naptári nap áll rendelkezésére.

Ha a hitelintézet az ajánlatot nem fogadja el, vagy az ajánlattételtől számított 60 naptári napon belül nem nyilatkozik, illetve a feltételt nem teljesíti, a kérelem elutasítottként minősül.

6. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, A SZERZŐDÉSBE KIKÖTHETŐ FELTÉTELEK, A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA ÉS MEGSZŪNÉSE

KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE

- 6.1 Ha a Zrt.
- a készfizető kezességvállalási kérelmet elfogadta, vagy
 - ha a szerződéskötési feltétel teljesült, vagy
 - a hitelintézet az ajánlatot elfogadta,
- a hitelintézettel készfizető kezességvállalási szerződést köt.
- 6.2 Az európai uniós támogatással megvalósuló fejlesztések saját erő finanszírozásához igénybevett hitelhez kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén a Zrt. akkor köti meg a készfizető kezességvállalási szerződést, ha
- a hitelintézet megküldi az európai uniós támogatás elnyerésére vonatkozó értesítést,
 - a hitelintézet megküldi a helyi önkormányzattal megkötött hitelszerződést, és amennyiben a hitelszerződés megkötése közbeszerzési eljárás keretében történt, úgy a közbeszerzési döntésről szóló igazolást,

- a hitelszerződés megfelel a szándéknyilatkozatban meghatározott feltételeknek,
- az Üzletszabályzatban meghatározott kizáró körülmények továbbra sem állnak fenn.

6.3 A készfizető kezességvállalási szerződést a Zrt. készíti el, és aláírva megküldi a hitelintézetnek. A hitelintézet az általa is aláírt szerződést a kiküldéstől számított 15 napon belül köteles visszajuttatni a Zrt-nek. Ha a határidő alatt az aláírt szerződés a Zrt-hez nem érkezik meg, és a hitelintézet nem kéri a határidő meghosszabbítását, a Zrt. szerződéskötési ajánlata érvényét veszti.

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

6.4 A Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy az adósnak a hitelszerződésből eredő és az adott időpontban fennálló kötelezettségeiért a kezességvállalás mértékének, illetve összegének megfelelően helyt áll, ha az adós a kötelezettségeit nem, vagy csak részben teljesíti.

A Zrt. és a hitelintézet - az adós kérelmére, vagy a vele való egyeztetést követően - ennél rövidebb lejáróban, illetve a készfizető kezességvállalás lejárata előtti megszüntetésében is megállapodhat.

6.5 A készfizető kezességvállalási szerződésnek tartalmaznia kell a hitel, illetve a kötvénykibocsátás összegét, végső lejárata, a készfizető kezességvállalás mértékét, illetve összegét, továbbá a hatálybalépési feltételeket. Ha a Zrt. a 7.4 pont alapján a behajtással a hitelintézetet bízza meg, a megbízás feltételeit a készfizető kezességvállalási szerződés tartalmazza.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, A HITELINTÉZET TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE, A SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

6.6 Ha a hitelintézet a készfizető kezességvállalás fenntartását igényli, a Zrt. előzetes írásos hozzájárulásával kerülhet sor:

- a) (biztosítékok) fedezetek megváltoztatására,
- b) a hitelintézet személyében - engedményezés, vagy követelés átruházása során - bekövetkező változásokra,
- c) a hitel végső lejárata meghosszabbítására (prolongáció).

6.6.1 Nem kell előzetes írásbeli hozzájárulást kérnie a hitelintézetnek, de a változás bekövetkeztétől számított 15 napon belül írásban köteles tájékoztatni a Zrt-t:

- a) a végső lejárata 30 napot meg nem haladó meghosszabbításáról (technikai prolongáció),
- b) a fedezetek módosításáról, feltéve, ha

- keretbiztosítéki jelzálogjog alapján a zálogtárgy további terhelésére kerül sor,
- a keretbiztosíték összegét a hitelintézet felemeli,
- a hitelintézet a Zrt. kezességvállalásával biztosított hitelének ranghelyét követő ranghelyen a zálogtárgyon jelzálogjogot alapít,
- a zálogtárgy tulajdonosának személyében változás történik,
- az óvadékot letevő személyében változás történik,
- a zálogtárgyat a zálogkötelezett gazdasági társaságba kívánja apportálni,
- a jelzálogjoggal terhelt ingatlan megosztása estén, ha a terhelés a megosztást követően is fennmarad, és elegendő biztosítékot nyújt.

A technikai prolongációt közvetlenül követően nem kerülhet sor újabb technikai prolongációra.

6.6.2 A hitelintézet a prolongációra és a fedezetmódosításra irányuló hozzájárulás iránti kérelmét a Zrt. által rendszeresített nyomtatvány kitöltésével, egyéb esetben pedig írásban terjeszti elő. A Zrt. a beérkezéstől számított 15 munkanapon belül dönt, és írásban nyilatkozik, hogy a hozzájárulást megadja-e. Ha a hitelintézet a hozzájárulás kérését elmulasztja, a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, vagy ha az információ a beváltási eljárás során jut tudomására, a teljesítést megtagadja. Ha a Zrt. a hozzájárulást megtagadja, a készfizető kezességvállalás az eredeti feltételek mellett marad fenn.

A hitelintézet személyében bekövetkező változáshoz hozzájárulás nem adható, ha a jogosulti pozícióba kerülő hitelintézet nem felel meg az Üzletszabályzat 2.1 pontjában meghatározott feltételeknek, kivéve, ha az önkormányzatok, illetve az önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvényekből eredő követelés jogosultjává a Magyar Nemzeti Bank válik.

A prolongációhoz való hozzájárulás iránti kérelmet

- legkésőbb a szerződés-módosítás keltezését követő 30. munkanapig kell benyújtani,
- csatolni kell a módosított hitelszerződés egy példányát.

Ha a Zrt. a prolongációhoz hozzájárult, a módosított készfizető kezességvállalási szerződést - a készfizető kezességvállalási díjról kiállított számlával együtt - küldi meg.

A szerződés visszaküldésére vonatkozóan a 6.3 pont szabályait kell alkalmazni.

6.7 A hitelintézet a készfizető kezességvállalási szerződés alapján - a tudomásra jutástól számított 30 napon belül - köteles értesíteni az Zrt-t:

- a hitelszerződésben foglalt kötelezettségek teljesítését érintő minden lényeges körülményről,

- a helyi önkormányzat, illetve az önkormányzati vállalkozás gazdálkodásában bekövetkezett minden olyan változásról, amely a hitel visszafizetését veszélyezteti,
- a helyi önkormányzat ellen megindult adósságrendezési-, illetve az önkormányzati vállalkozás ellen megindult csőd-, felszámolási-, végelszámolási eljárásról,
- a helyi önkormányzat, illetve az önkormányzati vállalkozás jogi státuszában (név, székhely, cégforma stb.) bekövetkezett változásokról,
- azokról a szerződésmódosításokról, amelyek a tőketörlesztés ütemezését érintik.

6.8 A készfizető kezességvállalási szerződést a Zrt. és a hitelintézet közös megegyezéssel bármikor módosíthatja, de a készfizető kezességvállalás formája (3.1 pont) nem változhat, valamint a százalékos mértéke, összege és a hitel összege nem növekedhet. A szerződés módosításának eredményeként a hitelintézet kockázatvállalásának mértéke nem csökkenhet a 3.2 pontban meghatározott minimális mérték alá.

6.9 Ha a tartozásátvállalás eredményeképpen az adós személye megváltozik, a készfizető kezességvállalás megszűnik, az új adós hiteléhez kapcsolódóan pedig új készfizető kezességvállalás iránti kérelmet kell benyújtani.

6.10 A hitelintézet a készfizető kezességvállalás állományának nyilvántartásához évente, a Zrt. garancia-monitoring tevékenységéhez kapcsolódva pedig félévente - a Zrt. kérelmére, az általa meghatározott adattartalommal - információkat szolgáltat.

6.11 A hitelintézet legkésőbb január 25.-éig köteles adatot szolgáltatni az adósnak a megelőző év december 31. napján fennálló tőketartozásáról (állományi adat). A hitelintézet legfeljebb február 25.-éig kérheti az adatok kijavítását, illetve pótlását. Ha az adatszolgáltatást a hitelintézet elmulasztja, a Zrt. a saját nyilvántartása alapján határozza meg a fennálló tőketartozás összegét.

6.12 Ha az adós a hitelt visszafizette, erről a hitelintézetnek legkésőbb a visszafizetést követő 30 napon belül értesítenie kell az Zrt-t. Az értesítés alapján a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést a nyilvántartásából törli. Az értesítés elmulasztása esetén a Zrt. a hitelszerződés szerinti végső lejáratot követő 60. napon törli a kezességvállalási szerződést a nyilvántartásból.

7. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELÉNEK (BEVÁLTÁSÁNAK) FELTÉTELEI

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI

- 7.1 Ha az adós a hitelszerződésben előírt fizetési kötelezettségének 30 napon túl nem vagy nem teljes mértékben tesz eleget, a hitelintézet erről legkésőbb az adós késedelembe esésétől számított 60 napon belül, ha pedig a hitelszerződést felmondta, a felmondásról 15 napon belül az Zrt-t köteles értesíteni.
- 7.2 A hitelintézet jogosult a készfizető kezesség beváltására, ha
- a hitelszerződést a Ptk rendelkezései, és a hitelszerződés kikötései szerint szabályszerűen mondta fel, vagy
 - a hitelszerződésben meghatározott utolsó törlesztő részlet megfizetésének elmulasztása esetén a kötelezettet a teljesítésre felhívta, vagy
 - a helyi önkormányzat ellen adósságrendezési-, vagy
 - az önkormányzati vállalkozással szemben felszámolási eljárás indult.

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 az adósságrendezési-, csőd-, felszámolási-, végelszámolási eljárás megindításától számított 6 hónapon belül váltható be.

A RÉSZLEGES BEVÁLTÁS

Ha az adós fizetési kötelezettségének nem a hitelszerződésben foglaltak szerint tesz eleget, és a hitelintézet a szerződést nem mondja fel, fix összegű, éven túli lejáratú kezességvállalás esetén kérheti, hogy a Zrt. az esedékessé vált, de meg nem fizetett tartozást az adós helyett a hitelintézetnek fizesse meg.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁVAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS

- 7.2.1A 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. A kérelemhez mellékelni kell:
- a hátraléki kimutatást,
 - a biztosítékokra kötött szerződéseket és azok mellékleteit,
 - a helyi önkormányzathoz vagy az önkormányzati vállalkozáshoz intézett, a szerződésszegési ok megszüntetésére irányuló felszólítás

és a felmondó levél másolatát a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt,

- részleges beváltás esetén a hitelintézet nyilatkozatát, amelyben kijelenti, hogy a helyi önkormányzat, illetve az önkormányzati vállalkozás likviditási gondjait átmenetinek ítéli és a helyi önkormányzatot, illetve önkormányzati vállalkozást továbbra is hitelképesnek tartja,
- az utolsó törlesztő részlet elmulasztása esetén a helyi önkormányzathoz vagy az önkormányzati vállalkozáshoz intézett felszólító levél másolatát,
- a jelzálogjog fennállását igazoló tulajdoni lap (elektronikus tulajdoni lap) 30 napnál nem régebbi másolatát,
- az ingó- vagy a vagyont terhelő jelzálogjog közjegyzői kamarai bejegyzésére vonatkozó tanúsítványt,
- a hitel folyósítási feltételeinek teljesítését igazoló dokumentumokat,
- annak igazolását, hogy az adósért készfizető kezességet vállaló kezest az adós tartozásának teljesítésére felhívta (amennyiben az adós tartozásáért a Zrt-n kívül más is kezességet vállalt).

7.2.2 Részleges beváltás esetén a hitelintézet a Zrt-től az adós esedékes tőke- és kamattartozásának megfizetését kéri.

A beváltási kérelem alapján a Zrt. az adóssal megállapodást köt, amelyben az adós kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzügyi-gazdasági helyzetét egy meghatározott időtartamon belül - amelynek hossza az első nemfizetéstől számított két éves időtartamot nem haladhatja meg - konszolidálja. A megállapodás időtartama alatt a Zrt. vállalja, hogy az adós helyett a hitelintézetnek megfizeti az ezen időtartam alatt esedékes tőke és kamattartozásokat. Az adós a Zrt. részére bármikor fizetést teljesíthet, ami nem mentesíti a hatályos jogszabályok alapján fizetendő késedelmi kamat megfizetése alól. Ha a megállapodás lejár vagy az adós a megállapodást megszegi, a Zrt. jogosult az adóssal szemben minden olyan intézkedés megtételére, amely a követelésének megtérülését biztosítja.

7.2.3 Ha a benyújtott dokumentumok hiánytalanok, és megállapítható, hogy a készfizető kezességvállalási szerződésben, az Üzletszabályzatban és a Ptk-ban meghatározott feltételeknek megfelelnek, a Zrt. a kérelem beérkezésétől számított 8 munkanapon 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. Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Zrt. írásban hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet, ennek időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás és az adategyeztetés teljesítésére annak kezdeményezésétől számított 6 hónapon belül van lehetőség. Ha hiánypótlásra és adategyeztetésre több alkalommal kerül sor, ezek időtartamát a 6 hónapos határidő számításánál össze kell adni.

7.2.4 A hitelintézet a beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg a beváltás felfüggesztését kérheti, ha a helyi önkormányzattal, illetve az

önkormányzati vállalkozással a tartozás halasztott, vagy részletekben történő megfizetésében állapodott meg. A kérelemhez csatolnia kell a fizetési megállapodást. Ha a hitelintézet a beváltás felfüggesztését kéri, hátraléki kimutatást nem kell csatolnia.

A beváltás felfüggesztésének időtartama alatt a hitelintézet köteles betartani az előzetes hozzájárulásra vonatkozó szabályokat (5.4 pont), továbbá haladéktalanul tájékoztatnia kell az Zrt-t, ha az adós a teljes tartozást megfizette.

A hitelintézet a beváltási eljárás folytatását kérheti, ha a helyi önkormányzat, illetve az önkormányzati vállalkozás a tartozás megfizetéséről kötött megállapodást megszegi, és emiatt a megállapodást felmondja.

A beváltási eljárás folytatása esetén a hátraléki kimutatást a megállapodás felmondásának időpontjában fennálló tartozásra vonatkozóan kell elkészíteni, és azt csatolni kell a beváltás folytatása iránti kérelemhez. Csatolni kell továbbá a felmondó levél másolatát, a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt.

Késedelmes átutalás esetén a Zrt. a hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.

7.2.5 A Zrt. a beváltási kérelem teljesítését megtagadja, ha

- 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),
- a hitelintézet az Üzletszabályzat 6.6 pontjában meghatározott kötelezettségeket megszegte, vagy azok teljesítését elmulasztotta,
- a hitelintézet a hitelt a hitelszerződésben előírt folyósítási feltételek teljesítése nélkül folyósította,
- a készfizető kezességvállalási szerződést az Üzletszabályzat 6.11 pontja alapján a Zrt. a nyilvántartásból törölte,
- a hiánypótlásra vagy adategyeztetésre irányuló felhívásnak a hitelintézet a 7.2.3 pontban meghatározott időtartamon belül nem tett eleget.

7.2.6 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 - az Zrt-nek átutalni. Ha a hitelintézet az Zrt-t megillető összeget e határidőn belül nem utalja át, a hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSA SORÁN A HITELINTÉZET RÉSZÉRE KIFIZETENDŐ ÖSSZEG

- 7.3 A beváltás során a Zrt. hátraléki kimutatás szerinti összegből
- arányos kezességvállalás esetén a készfizető kezességvállalás mértékének megfelelő - és a 3.2 pont szerinti korrekciós tényezők figyelembevételével számított - összeget,
 - fix összegű kezességvállalás esetén a készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott összeget
- utalja át.

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

A Zrt. fizetési kötelezettségét minden esetben forintban teljesíti.

A kifizetett összegben belül a kamatkövetelésre kifizetett összeg nem haladhatja meg a tőkekövetelésre kifizetett összeg 10 %-át. A devizahitelekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalás esetén a beváltás a hátraléki kimutatás időpontjában érvényes MNB deviza középárfolyamon történik, de a kifizetendő összeg nem lehet magasabb, mint a készfizető kezességvállalási szerződés megkötésekor érvényes MNB deviza középárfolyamon számolt forintösszeg + 10 %.

A KÖVETLÉSEK BEHAJTÁSA

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

A Zrt. köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az adóssal szembeni követelést a hitel fedezeteként lekötött biztosítékokból, illetve minden egyéb törvényes módon és eszközzel behajtsa. Az eredményesebb behajtás érdekében a Zrt. a követelés behajtásával megbízhatja a hitelt nyújtó hitelintézetet, a Zrt. által erre a célra létesített szervezetet, a behajtásra szakosodott szervezetet vagy személyt. A megbízott köteles a megbízás teljesítéséről negyedévente tájékoztatni az Zrt-t.

A követelés engedményezésére csak a Zrt. hozzájárulása esetén kerülhet sor.

Ha a rendelkezésre álló biztosítékok keretbiztosítéki jellegűek, és több hitel fedezetét is képezik, az ezekből származó bevételek a felmondás időpontjában fennálló tőketartozás arányában kerülnek megosztásra.

A követelés behajtható:

- a helyi önkormányzattal szemben elrendelt adósságrendezési eljárás,

- az önkormányzati vállalkozással szemben lefolytatott felszámolási eljárás,
- a követelés értékesítése,
- a biztosítékként lekötött vagyontárgy értékesítése útján.

8. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

- 8.1 A Zrt. által vállalt készfizető kezességért a hitelintézet díjat köteles fizetni, amelynek mértékét és a díj számításának módját a Hirdetmény tartalmazza. A készfizető kezességvállalási díjat a hitelintézet a helyi önkormányzatnak, illetve az önkormányzati vállalkozásnak továbbszámlázhatja.
- 8.2 A készfizető kezességvállalási díjról a Zrt. számlát bocsát ki, és a díjat a számlában meghatározott időpontban kell megfizetni. 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.
- 8.3 Éven túli hitelek évenkénti díjfizetése esetén a szerződéskötést követő években fizetendő készfizető kezességvállalási díj meghatározására a 6.11. pont szerinti tőketartozás alapján kerül sor. Ha a hitelintézet 6.11. 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.
- 8.4 Az 8.3. pontban kiállított számla helyesbítésére vonatkozó kérelmet a számla kiállításától számított 45 napon belül lehet benyújtani, azzal, hogy a számla alapjának helyesbítésére csak a február 25-éig benyújtott kérelmek esetén kerülhet sor.”
- 8.5. 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.
- 8.6 Ha a hitel folyósítása részben vagy egészben megghiúsult, vagy ha a készfizető kezességvállalás a végső lejáratot megelőzően megszűnt, a Zrt. a folyósításra nem került összegre eső készfizető kezességvállalási díjat, illetve a készfizető kezességvállalási díjból az előtörlesztésről szóló értesítés beérkezésének időpontját követő időre járó részt 8 napon belül a hitelintézetnek visszatéríti.

9. AZ ÖNKORMÁNYZATI KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS

9.1 A helyi önkormányzatok és vállalkozásaik (a továbbiakban: kibocsátó) által, zártkörűen kibocsátott kötvényekre vonatkozóan az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

9.2 Fix összegű kezességvállalás esetén a kezességvállalás minimális összege a kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségnek az első teljes évben esedékes része.

9.3 A készfizető kezességvállalási kérelmet a kibocsátó, a kötvénykibocsátást szervező és forgalmazó befektetési szolgáltató - a kibocsátó képviselőjében -, illetve a jegyzési garanciát vállaló befektetési szolgáltató - a kibocsátó hozzájárulásával - nyújtja be a Zrt.-hez. A készfizető kezességvállalási kérelmet a Zrt. által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon kell benyújtani, az abban felsorolt melléletek csatolásával. A kérelemhez csatolni kell a kibocsátó nyilatkozatát arról, hogy

- a kötvény kibocsátásának nincs törvényi akadálya és
- tudomásul veszi, hogy a kötvény átruházására csak a Zrt. előzetes, írásbeli hozzájárulásával kerülhet sor, kivéve, ha a kötvények jogosultjává a Magyar Nemzeti Bank válik.

A készfizető kezességvállalási kérelem mellékletét képezi a befektetési szolgáltató által a kibocsátó számára kidolgozott finanszírozási ajánlat.

9.4.1 A kibocsátó kérelmére a Zrt., a kötvénykibocsátásra vonatkozó hitelintézeti finanszírozási ajánlatok bekérését megelőzően előzetes, indikatív szándéknyilatkozatot adhat ki. Az indikatív szándéknyilatkozat a Zrt-t kötelezi arra, hogy a készfizető kezességvállalási kérelmet befogadja és a kérelemről döntést hozzon.

9.4.2 A kötvénykibocsátás szervezője és forgalmazója kérelmére a Zrt. a kötvénykibocsátásban való részvételre vonatkozóan ígérvényt adhat ki. Az ígérvény a Zrt-t kötelezi arra, hogy az ígérvényben foglalt feltételek teljesülése esetén a kötvénykibocsátásban részt vegyen.

9.5 A Zrt. a benyújtott dokumentumok alapján, a kérelem bírálatát követően dönt a kötvénykibocsátásban való részvételről, és erről szándéknyilatkozatot ad ki.

A szándéknyilatkozatnak tartalmaznia kell:

- a helyi önkormányzat, illetve önkormányzati vállalkozás nevét,
- a helyi önkormányzat, illetve önkormányzati vállalkozás székhelyét,
- a kibocsátás teljes összegét,
- a kibocsátás célját,
- a kötvény futamidejét,
- a készfizető kezességvállalás mértékét, illetve összegét,
- a szándéknyilatkozat érvényességének határidejét,
- az elfogadott biztosítékokat.

- 9.6 A Zrt. pozitív döntését követően részt vesz a kötvénykibocsátási folyamatban az információs összeállítás elkészítésében. A készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére a kötvények lejegyzését követően kerül sor.

A Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződésben kötelezettséget vállal arra, hogy a kibocsátónak a kötvényből eredő tőke- és kamatfizetési kötelezettségéért - a 9.9 pontban meghatározott korlátozásra figyelemmel - helyt áll, ha a Kibocsátó a kötelezettségeit nem, vagy csak részben teljesíti.

- 9.7 Ha a Kibocsátó a kötvényben foglalt fizetési kötelezettségének 30 napon túl nem vagy nem teljes mértékben tesz eleget, a készfizető kezesség jogosultja erről legkésőbb az adós késedelembe esésétől számított 60 napon belül köteles a Zrt-t értesíteni.

- 9.8 A készfizető kezesség beváltására az információs összeállításban meghatározott módon és határidőben, illetve a következő rendelkezések szerint kerülhet sor:

9.8.1 Ha a kibocsátó a kötvény jogviszony alapján fennálló fizetési kötelezettségének nem a kötvényokiratban foglaltak szerint tesz eleget, a hitelintézet - a kibocsátó mulasztásának első évében - kérheti, hogy a Zrt. fix összegű kezességvállalás esetén az esedékessé vált, de meg nem fizetett tartozást, arányos kezességvállalás esetén pedig az esedékessé vált, de meg nem fizetett tartozás készfizető kezességvállalás arányának megfelelő hányadát a kibocsátó helyett a hitelintézetnek fizesse meg.

9.8.2 Ha a kibocsátó a következő évben is elmulasztja a kötvényokiratban meghatározott fizetési kötelezettségét, a hitelintézetnek meg kell kísérelnie a kibocsátóval megállapodást kötni a tartozás rendezése érdekében. A hitelintézet a megállapodás egyoldalúan aláírt példányát megküldi a Zrt. részére, egyidejűleg igazolja, hogy a kibocsátót a megállapodás aláírására felhívta.

9.8.3 Ha a 9.8.2 pont szerinti megállapodás létrejötté megghiúsul, vagy ha a későbbiekben a kibocsátó a megállapodást megszegi, erről a hitelintézet értesíti a Zrt-t. Ez esetben a hitelintézet kérheti a Zrt. hozzájárulását a kötvények lejárat előtti visszaváltásához. Ha a Zrt. a visszaváltáshoz hozzájárul, akkor a Zrt. fizetési kötelezettségének alapja a visszaváltási ár, amely a kötvény névértékét nem haladhatja meg.

9.8.4 Ha a Zrt. nem járul hozzá a kötvények lejárat előtti visszaváltásához, akkor a Zrt. a kibocsátó lejárt tartozását fix összegű kezességvállalás esetén a készfizető kezességvállalás összege erejéig, arányos kezességvállalás esetén pedig a készfizető kezességvállalás arányának megfelelően a kötvényokiratban meghatározott lejárat időpontok alapul vételével, a kibocsátó helyett a hitelintézetnek a kötvényokiratban meghatározottak szerint megfizeti.

- 9.9 A készfizető kezességvállalás beváltása során a Zrt. esetenként legfeljebb olyan összegű kifizetést teljesít, hogy az önkormányzatnak a Zrt-vel szembeni tartozása - a már fennálló tartozásra tekintettel - ne haladja meg a Zrt. szavatoló tőkéjének 10 %-át. A Zrt. teljesítését követően - a kötvény futamideje alatt - a Kibocsátó által a Zrt-nek megfizetett összeggel a Zrt. által fizethető kezességvállalási összeg a szerződés szerinti összegig visszatöltődik.
- 9.10 Ha a kibocsátó a kötvény alapján fennálló tartozását visszafizette, erről - legkésőbb a visszafizetést követő 30 napon belül - a Kibocsátó, vagy a kötvényt lejegyző hitelintézet értesíti a Zrt-t. Az értesítés alapján a Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést a nyilvántartásából törli. Az értesítés elmulasztása esetén a Zrt. a kötvény végső lejáratát követő 60. napon törli a kezességvállalási szerződést a nyilvántartásból.

10. IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS

- 10.1 A Zrt. készfizető kezességvállalásával kapcsolatos irataiba a jogszabály által erre feljogosított személyek, a Zrt. munkatársai és megbízottjai tekinthetnek be.
- 10.2 A 10.1 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.

11. KÉZBESÍTÉS, ÜGYFÉLFOGADÁS

- 11.1 A Zrt. küldeményeinek kézbesítésére postai úton kerül sor. A küldeményeket a postára adástól számított 3 munkanapon belül kell kézbesítettnek tekinteni, kivéve, ha a kézbesítés ettől eltérő időpontját tértivevény vagy átvételi elismervény igazolja.
- 11.2 Az Zrt-hez postai úton érkező küldemények a postai kézbesítés időpontjában minősülnek kézbesítettnek.
- 11.3 Az 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. A Zrt. a befogadásról a következő munkanapon dönt.
- 11.4 Ha a hitelintézet valamely - az Üzletszabályzatban meghatározott - határidőt a késedelmes postai kézbesítés miatt nem tud betartani, írásban kérheti a határidő meghosszabbítását.

12. HATÁLYBALÉPÉS

- 12.1 Jelen - módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt - Üzletszabályzat 2012. április 25-én lép hatályba.
- 12.2 A Zrt. megállapodhat a pénzügyi intézménnyel az üzletszabályzattól eltérő eljárási szabályok alkalmazásában.
- 12.3 A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt üzletszabályzatot a Zrt. a pénzügyi intézmények rendelkezésére bocsátja, és a pénzügyi intézmény gondoskodik arról, hogy az üzletszabályzatot az adósok megismerjék.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1. sz. Melléklet

az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások hiteleihez és az önkormányzatok, önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló üzletszabályzathoz

AZ EBB (ANGOL RÖVIDÍTÉSSEL EIB) IRÁNYELVEK

1. Az EBB kész a Magyarország területén levő Projektek mérlegelésére.
2. Az EBB kész az alábbi Hitelfelvevőkhöz kapcsolódó kis- és közepes Projektekhez való viszontgarancia nyújtására:
 - helyi önkormányzatok;
 - a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény III. fejezete és a helyi önkormányzatok társulásairól és együttműködéséről szóló 1997. évi CXXXV. törvény 16. szakasza szerinti jogi személyiséggel rendelkező önkormányzati társulások;
 - a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásairól szóló 2004. évi CVII. törvény szerinti többcélú kistérségi magyar társulások; és
 - helyi önkormányzatok többségi tulajdonában álló korlátolt felelősségű társaságok, azzal, hogy a Kedvezményezett a Hitelpolitikák és Monitoring Eljárási Rendben foglaltaknak megfelelően megerősíti az érintett önkormányzat hitelképességét.

A társulások számára az EBB csak azzal a feltétellel nyújt viszontgaranciát, hogy a Projektben résztvevő tagjaik a Projekt javára készfizető kezességet vállalnak.

Helyi önkormányzatok többségi tulajdonában álló korlátolt felelősségű társaságok számára az EBB csak azzal a feltétellel nyújt viszontgaranciát, hogy az érintett önkormányzat készfizető kezességet vállal a Hitelintézete javára a Hitelfelvevőnek a Kölcsönszerződéssel kapcsolatosan vagy abból kifolyólag felmerülő minden kötelezettségéért.

3. Az EBB csak azon Projektek tekintetében fogad el automatikus allokációt, amelyek költsége a 25 millió eurót nem haladja meg. A 25 millió eurót meghaladó összköltségű Projektek tekintetében az EBB hozzájárulását kell kérni.
4. A Projektbefektetések a Támogatható Szektorokban folytatott tevékenységeket célozzák meg. Minden szektor Támogatható Szektor az alábbiak kivételével:

Az alábbi szektorok nem támogatható szektorok:

- (a) fegyver- és lőszergyártás és -forgalmazás, katonai felszerelések gyártása és forgalmazása;
- (b) dohányárúk és szeszesitalok gyártása és forgalmazása;
- (c) lakásépítés, kivéve a városrendezési és városregenerációs programok keretében végrehajtott szociálislakás-építést;
- (d) hulladékégetés és mérgező hulladékok feldolgozása;
- (e) szerencsejáték és fogadási tevékenységek; és
- (f) rendfenntartással és büntetés-végrehajtással kapcsolatos intézmények, pl. börtönök, rendőrőrsök, őrzést is végző iskolák.

Az alábbi szektorok az EBB előzetes írásbeli jóváhagyásával Támogatható Szektorok:

- (a) humán embriókon végzett kísérletekkel és humán embriók klónozásával kapcsolatos egészségügyi vagy kutatási programok;
 - (b) génmanipulált növények;
 - (c) vallási szervezetek;
 - (d) őrzést is végző pszichiátriai kórházak;
 - (e) magzatelhajtást végző rendelőintézetek, eutanázia-szolgáltatások; és
 - (f) krematóriumok.
5. A Hitelintézetek számára ezenkívül javasolt megfelelő figyelmet szentelni az EBB kis- és közepes projektekhez kapcsolódó allokációk szokásos kritériumainak, amelyeket e Szerződés keretei között útmutatásnak kell tekinteni:
- 5.1 Általánosságban a Projekteknek gazdaságilag, valamint technikailag és pénzügyileg megalapozottnak kell lenniük.
 - 5.2 A Projekteknek eleget kell tenniük a környezetvédelemre vonatkozó EU- és nemzeti jogszabályoknak (a Magyarország és az EU között megállapodott esetleges eltérések kivételével).
 - 5.3 A Projekteknek meg kell felelniük a munkával, szállítással és szolgáltatásokkal kapcsolatos beszerzésekre vonatkozóan hatályban lévő nemzeti és EU követelményeknek.¹ Ezen kívül, olyan Projektek esetében, ahol – korlátozott méretük miatt vagy egyéb okból kifolyólag –

¹ Az EU tenderkövetelményekre vonatkozó további információkat lásd a <http://www.eib.org/publications/thematic/publication.asp?publ=44> címen.

a nemzeti, illetve EU-szabályozás nem ír elő közbeszerzési eljárást, az EBB javasolja, hogy ettől függetlenül nemzetközi versenytárgyalást folytassanak le legalább az Európai Gazdasági Térség létrehozásáról szóló Szerződést aláíró államok körében (az EU tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein).

- 5.4 A Projektek legfeljebb öt év alatt meg kell valósítani.
- 5.5 A Projekteknek egyedileg azonosítható, a helyszínt, a kivitelezést és az előnyöket illetően pedig új Projekteknek kell lenniük, amelyek bővítést és modernizációt is magukban foglalhatnak. Az egyszerű javítási vagy karbantartási tevékenységek nem jöhetnek számításba. Lehetőség van egyetlen nagy, különböző megvalósítási szakaszokban lévő Projekt számára több allokáció nyújtására, ha minden egyes fázis önálló és az előző, illetve következő szakaszoktól elkülöníthető.
- 5.6 A Projektekhez minden egyéb szükséges és vonatkozó közigazgatási jóváhagyást be kell szerezni.
- 5.7 A Projektköltségek:

Immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a forgótőke

A tőkebefektetéshez közvetlenül kapcsolható minden költséget figyelembe lehet venni a vállalkozások Projektköltségeinek a számításánál, azzal a feltétellel, hogy azok jelentős mértékűek, és a vállalkozások számára gazdasági céljuk elérését lehetővé teszik, továbbá azzal a feltétellel, hogy az adott eszközök tartós, illetve állandó jellege közép- vagy hosszú távú finanszírozást igényel, különösen:

- a Projekthez közvetlenül kapcsolódó tárgyi eszközök, földterületek² vagy immateriális javak vásárlása (pl. fejlesztési, tervezési és finanszírozási költségek az építési szakaszban). Kutatási és műszaki fejlesztési programok finanszírozása esetén a Projekthez közvetlenül kapcsolódó munkabéreköltségek a támogatható Projektköltségek részét képezik.
- a forgótőke állandó jellegű növelése szükséges az üzleti tevékenységnek a Projekt eredményeképpen történő kibővítéséhez. A forgótőke egyenlő az anyagok, a befejezetlen termelés és félkész termékek, a késztermékek és a vevők értéke mínusz szállítók.

Ami az immateriális javakat illeti, az üzleti vagy cégérték vásárlása, a távközlési szabadalmak és licencek beszerzése, a mezőgazdasági/élelmiszertermelési jogok és kvóták, egyéb termelési és forgalmazási jogok (mint például médiák és szolgáltatások tekintetében), valamint az ásványi anyagok kiaknázására vonatkozó licencek és jogok ki vannak zárva. Ha a Projekt immateriális javakra összpontosít, a

² A földterület vásárlásának finanszírozása kizárt, kivéve, ha az technikailag feltétlenül szükséges az alprojekthez, amely esetben a projekt összköltségeinek az 50%-át nem haladhatja meg. Mezőgazdasági terület vásárlásának finanszírozása teljes egészében kizárt.

szabadalmak és licencek költsége a Projekt összköltségének 50%-át nem haladhatja meg.

A tisztán pénzügyi tranzakciók (mint például meglévő vállalat részvényeinek vagy eszközeinek a vásárlása), a rövid távú finanszírozás ingatlanfejlesztésre, valamint a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása kifejezetten ki van zárva.

Használt befektetett eszközök (tárgyi eszközök)

A használt befektetett eszközöket (a tárgyi eszköz életkora nem haladhatja meg a 10 évet) érintő projektekre az alábbi feltételek vonatkoznak:

- a használt eszközöknek az új Projekt számára alapvető fontosságúnak kell lennie;
- hosszú távon segíteniük kell a munkahelyteremtésben és -fenntartásban;
- az EBB vagy a Hitelfelvevő által már finanszírozott épületek és berendezések kifejezetten kizárásra kerülnek;
- a használt tárgyi eszközök költségeinek az aktuális piaci értéküknek meg kell felelniük;
- azon Projektek esetében, ahol a Projekt összköltsége a 250.000 eurót meghaladja, a földterület megszerzésének költsége, a használt tárgyi eszközök értéke a Projekt összköltségének 50%-át nem haladhatja meg."

2. 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 kapcsolatos karbantartási szolgáltatás	Polygon Informatikai Kft. 6722 Szeged, Kálvária sgt. 24.	Határozatlan