

ÜZLETSZABÁLYZAT

az európai uniós pályázatok kedvezményezettjei számára nyújtandó
támogatások visszafizetéséhez kapcsolódó készfizető
kezeségvállalásról

2011

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

1.1 A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban Zrt.) az európai uniós pályázatok, valamint az EGT és/vagy a Norvég Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások kedvezményezettjei (a továbbiakban: kedvezményezett) számára nyújtandó támogatások igénybevételét készfizető kezességvállalással segíti.

1.2 A támogatási lehetőségek minél eredményesebb kihasználása érdekében a Zrt. készfizető kezességvállalását valamennyi, biztosíték nyújtására kötelezett kedvezményezett igénybe veheti.

1.3 A Zrt. készfizető kezességvállalásához költségvetési viszontgarancia nem kapcsolódik.

1.4 A Zrt. készfizető kezességvállalása

- Az európai uniós támogatások esetén: a készfizető kezességvállalás a „2007-2013. programozási időszakban az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból és a Kohéziós Alapból származó támogatások fogadásához kapcsolódó pénzügyi lebonyolítási és ellenőrzési rendszerek kialakításáról szóló 281/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet” 58. § (1) bekezdése szerinti
- az EGT és/vagy a Norvég Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások esetén: a Nemzeti Fejlesztési Terv operatív programjai és az EQUAL Közösségi Kezdeményezés Program esetében alkalmazandó biztosítékokkal kapcsolatos szabályokról szóló 54/2005. (III. 26.) Korm. rendelet 5. § (1) bekezdése szerinti

kezességnek minősül.

1.5 A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában

- támogatási szerződés: az Új Magyarország Fejlesztési Terv operatív programjai, és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében, továbbá az I. Nemzeti Fejlesztési Terv operatív programjai keretében az irányító hatóság és a kedvezményezett között létrejött szerződés, amely tartalmazza a támogatás nyújtásának és felhasználásának részletes szabályait.
- európai uniós támogatás: az új Magyarország Fejlesztési Terv operatív programjai, és az új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében, továbbá az I. Nemzeti Fejlesztési Terv operatív programjai keretében nyújtott támogatás, és az EGT és/vagy a Norvég Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatás;

- a készfizető kezességre, mint a támogatási szerződést biztosító mellékkötelezettségre a Ptk. 272-276. §-aiban foglaltakat kell alkalmazni.

1.6 A Zrt. a készfizetői kezességvállalással arra vállal kötelezettséget, hogy ha európai uniós támogatás kedvezményezettjének a támogatás visszafizetésével kapcsolatos kötelezettsége merül fel, akkor a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek alapján (6.1 pont) a kedvezményezett helyett teljesít a pályázat kiírója illetve a közreműködő szervezet (a továbbiakban együtt: közreműködő szervezet) részére.

2. AZ ZRT. KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÁNAK IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK KÖRE ÉS A KIZÁRÓ FELTÉTELEK

2.1 A Zrt. készfizető kezességvállalását az EU támogatásban részesülő valamennyi kedvezményezett kérheti.

2.2 A Zrt. nem vállal készfizető kezességet, ha

- a kedvezményezett nem rendelkezik a megalakulását, illetve a működését igazoló jogerős hatósági engedéllyel, feltéve, hogy a megalakuláshoz, illetve a működéshez hatósági engedély szükséges,
- a kedvezményezett csőd-, felszámolási-, végelszámolási eljárás alatt áll,
- a kedvezményezettnek olyan ügyletéhez kapcsolódóan áll fenn lejárt és át nem ütemezett fizetési kötelezettsége, amelyhez a Zrt. készfizető kezességvállalása kapcsolódik,
- a kedvezményezett a készfizető kezességvállalási kérelemben, vagy korábban a Zrt.-hez benyújtott más kérelmében valótlan tartalmú tényeket, adatokat közölt, vagy valótlan tartalmú nyilatkozatot tett,
- a kedvezményezett a Zrt. készfizető kezességvállalását igénybe vette, és
 - az új kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül beváltott készfizető kezessége volt,
 - fennálló ügyletéhez kapcsolódóan a készfizető kezesség beváltása folyamatban van.

E pont alkalmazásában beváltott készfizető kezességnek kell tekinteni minden olyan ügyletet, amelynél a Zrt. kifizetést teljesített.

3. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG MÉRTÉKE, NAGYSÁGA, IDŐTARTAMA

3.1 A Zrt. a készfizető kezességvállalás minimális összegét nem határozza meg.

A Zrt. által vállalt készfizető kezesség maximális összege egyedileg kerül meghatározásra.

3.2 A Zrt. készfizető kezességvállalása - a pályázati kiírástól függően - a támogatás teljes összegére, vagy annak 120 %-ára nyújt fedezetet.

3.3 Ha a kedvezményezett több részletben igényeli a támogatási összeg kifizetését, a 3.2 pont vonatkozásában teljes támogatási összegnek az egyes kifizetési igénylésben igényelt összeget, illetve - a pályázati feltételektől függően - a már kifizetett támogatás együttes összegét kell tekinteni.

3.4 Ha a kedvezményezett a Zrt. készfizető kezességvállalásán kívül - tekintettel a támogatás teljes összegének nagyságára – további bank, vagy biztosító által nyújtható biztosítékot is nyújt, a 3.2 pont vonatkozásában teljes támogatási összeg 120%-ának legfeljebb a Zrt. - a kezességvállalás időpontját megelőző év auditált mérlegéből számított - szavatoló tőkéjének 10%-át eléri összeg tekintheti.

3.5 A készfizető kezességvállalás időtartama legfeljebb a támogatási szerződésben meghatározott időtartamig, de legkésőbb a készfizető kezességvállalási szerződés keltétől számított legfeljebb 8 évig terjedhet.

4. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BENYÚJTÁSA

4.1 A kedvezményezett írásban igényelheti a Zrt. készfizető kezességvállalását. A kérelmet postai úton, vagy kézbesítő igénybevételel a Zrt. székhelyén, illetve a Zrt. internetes honlapján közzétett ügyfélfogadási pontokon - az e célra rendszeresített nyomtatványon - lehet benyújtani. A kérelemhez csatolni kell a kedvezményezett nyilatkozatát arról, hogy a kérelemben meghatározott adatok valósak, és az Üzletszabályzatban foglalt kizáró körülmények nem állnak fenn.

Ha a kérelem benyújtása postai úton történik, benyújtás alatt a kérelem postára adását kell érteni.

- 4.2 A kérelemnek tartalmaznia kell a pályázat azonosításához szükséges adatokat, a benyújtott pályázat rövid leírását, és - amennyiben már rendelkezésre áll - a támogató befogadó nyilatkozatának, vagy a támogatói döntésnek, vagy a támogatásra vonatkozó szerződésnek az eredetivel megegyező, cégszerű aláírással hitelesített másolatát, illetve - amennyiben már rendelkezésre áll - egyéb, bank vagy biztosító által nyújtandó biztosíték esetén az erre vonatkozó szándéknyilatkozat eredetivel megegyező, cégszerű aláírással hitelesített másolatát.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI KÉRELEM BEFOGADÁSA, ELBÍRÁLÁSA, SZÁNDÉKNYILATKOZAT KIADÁSA

- 4.3 Ha a kedvezményezett a támogató döntését megelőzően nyújtja be a kérelmét, a Zrt. elvégzi a kezességvállalási kérelem előzetes formai ellenőrzését, és megállapítja, hogy az megfelel-e az Üzletszabályzatban foglalt feltételeknek. Ha a kérelem a feltételeknek megfelel, a Zrt. a kedvezményezettel megbízási szerződést köt, és szándéknyilatkozatot ad ki a kedvezményezett részére.

A megbízási szerződésben rögzíteni kell

- a Zrt. kötelezettségvállalásának feltételeit,
- a kedvezményezett kötelezettségvállalását arra nézve, hogy ha a Zrt-re a teljesítést követően - a Ptk. 276. §-ának (1) bekezdése alapján - átszáll a követelés, a tartozást a Zrt-nek megfizeti.

A szándéknyilatkozatban a Zrt. vállalja, hogy a támogató pozitív döntése esetén, ha a kérelem a Zrt. üzleti bírálatának megfelel, akkor az ügyletkez kezességvállalást vállal.

- 4.4 Ha a kedvezményezett a Zrt-t tájékoztatja arról, hogy a közreműködő szervezet a pályázatot befogadta, a Zrt. - legfeljebb 30 nap alatt - lefolytatja a kérelem üzleti bírálatát. Ha a Zrt. a kérelmet elfogadja, erről tájékoztatja a kedvezményezettet, és megküldi részére a készfizető kezességvállalási díj megfizetésére irányuló számlát. Ha a díj a számlában megjelölt időpontig megérkezik, a Zrt. az általa aláírt készfizető kezességvállalási nyilatkozatot megküldi a kedvezményezettnek, aki azt továbbítja a közreműködő szervezetnek.
- 4.5 Ha a kedvezményezett a készfizető kezességvállalási kérelmet a pályázat elfogadását követően nyújtja be, a 4.3-4.4 pont rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a Zrt. szándéknyilatkozatot nem ad ki, a formai ellenőrzést követően köt a kedvezményezettel megbízási szerződést, majd pedig az üzleti

bírálattól függően elkészíti a készfizető kezességvállalási nyilatkozatot.

4.6 A Zrt. a kérelem elbírálásának bármelyik szakaszában kérhet hiánypótlást a kedvezményezettől, és a bírálat eredményét a hiánypótlástól teheti függővé.

4.7 A Zrt. készfizető kezességvállalási nyilatkozata tartalmazza:

- a kedvezményezett nevét, azonosításához szükséges adatait (székhelyét, cégjegyzék számát, adószámát),
- a támogatási konstrukció megnevezését és kódszámát,
- a pályázat azonosító számát,
- az igényelt támogatás összegét,
- a készfizető kezességvállalás összegét,
- a készfizetői kezességvállalás végső határidejét.

4.8 A készfizető kezességvállalás a készfizető kezességvállalási nyilatkozat aláírásának a napján jön létre.

4.9 Ha a kedvezményezett a Zrt. készfizető kezességvállalásán kívül további bank, vagy biztosító által nyújtható biztosítékot is nyújt, a 4.5 ponttól eltérően a Zrt. minden esetben szándéknyilatkozatot ad ki, amely a 4.3 pont harmadik bekezdésén túl azt is rögzíti, hogy a kezességvállalási nyilatkozat csak abban az esetben adható ki, ha a Zrt. és az egyéb biztosítékot nyújtó bank vagy biztosító megállapodott a belső jogviszonyukat érintő kérdésekről.

A 4.4 és a 4.5 pontokban meghatározott határidők a megállapodás megkötésének időtartamával meghosszabbodnak.

4.10 A 4.9 pontban meghatározott megállapodás megkötésére a Zrt. részéről kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha a kedvezményezett és a bank, illetve biztosító között még nincs aláírt és hatályba lépett biztosítéknyújtásra vonatkozó szerződés.

5. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT TARTALMA, A FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI, A SZERZŐDÉSEK MÓDOSÍTÁSA

5.1 A Zrt. a készfizető kezességvállalási nyilatkozatban kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezettnek a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségeiért a kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott feltételek esetében és az abban meghatározott mértékben a kedvezményezett helyett helyt áll - a projekt részben, vagy egészben történő megghiúsulásából, illetve a támogatás jogosulatlan vagy szabálytalan felhasználásból, vagy más

szervődésszegésből eredő - a kedvezményezettet terhelő - visszafizetési kötelezettség teljesítése során.

TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

- 5.2 A kedvezményezett köteles haladéktalanul tájékoztatni a Zrt-t
- a támogatási szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítését érintő lényeges körülmények változásáról,
 - a gazdálkodási körülményeiben vagy lehetőségeiben bekövetkezett minden olyan változásról, amely a projekt terv szerinti megvalósulását veszélyezteti,
 - a támogatási szerződésben rögzített adatok változásáról,
 - a projekt lezárásáról,
 - a helyszíni ellenőrzések eredményéről,
 - a kedvezményezett támogatás igénybevételére szóló jogosultságát veszélyeztető körülményekről,
 - az ellene indult csődeljárásról.

- 5.3 A közreműködő szervezet és a kedvezményezett a támogatási szerződést bármikor módosíthatják, de ennek eredményeként a készfizető kezes kötelezettségvállalása csak akkor válhat terhesebbé, ha ahhoz a Zrt. előzetesen hozzájárult. E rendelkezés megszegése esetén a Zrt. mentesül a készfizető kezességvállalásból eredő kötelezettségei alól.

A kedvezményezettel kötött megbízási szerződés, valamint a Zrt. készfizető kezességvállalása a közreműködő szervezet és a Zrt. közös megegyezésével módosítható.

- 5.4 A Zrt. a készfizető kezességvállalás időtartamának lejáratát követően a készfizető kezességvállalást a nyilvántartásából törli, s erről a közreműködő szervezetet és a kedvezményezettet értesíti.

6. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELÉNEK (BEVÁLTÁSÁNAK) MÓDJA, ÉS A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁNAK FELTÉTELEI

- 6.1 Ha a közreműködő szervezet a kedvezményezettet szabályszerűen a támogatás visszafizetésére kötelezte, a beváltási kérelem Zrt.-hez történő benyújtásával igényelheti a készfizető kezességvállalás beváltását.

A kedvezményezett kérelmére indult csődeljárásban az ideiglenes fizetési haladék közzétételétől, a hitelező által indított eljárásban a

csődeljárás közzétételétől kezdődően, a csődeljárás megszüntetését követően elrendelt felszámolási eljárásig, illetőleg a csődeljárás befejezéseként létrejött csődegyezség megszüntetéséig terjedő időszakban a Zrt. a teljesítést megtagadja.

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG BEVÁLTÁSÁVAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS

- 6.2 A készfizető kezesség beváltása iránti kérelmet a Zrt. által rendszeresített formanyomtatványon kell benyújtani a készfizető kezességvállalás végső határidején belül. A közreműködő szervezetnek a kérelemhez mellékelnie kell:
- a kedvezményezetthez intézett fizetési felszólítást és a támogatási szerződés megszüntetéséről (elállásról) szóló okiratokat, a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt,
 - a hitelintézet tájékoztatását arról, hogy a közreműködő szervezet által kezdeményezett inkasszót nem, vagy csak részben tudta teljesíteni,
 - a biztosítékokra kötött szerződéseket, amennyiben azok megkötésre kerültek,
 - a beváltani kívánt kezesség összegszerűségét igazoló dokumentumokat,
 - a kedvezményezett ellen indult csődeljárással, illetőleg annak megszüntetésével, befejezésével kapcsolatos dokumentumokat.
- 6.3 Ha a benyújtott dokumentumok hiánytalanok, és tartalmukban megfelelőek, a Zrt. a készfizető kezességvállalási nyilatkozatban meghatározott összeget, vagy - ha a kedvezményezett visszafizetési kötelezettsége ennél alacsonyabb összegre vonatkozik - az igényelt követelés összegét a kérelem beérkezésétől számított 5 munkanapon belül köteles átutalni a közreműködő szervezet által megadott bankszámlára. Ha a beváltás feltételei nem állnak fenn, a Zrt. megtagadja a teljesítést.
- 6.4 Ha a benyújtott dokumentáció hiányos vagy ellentmondásos, a Zrt. írásban hiánypótlást vagy adategyeztetést kezdeményezhet. A hiánypótlás időtartamával a fizetési határidő meghosszabbodik.
- 6.5 Késedelmes átutalás esetén a Zrt. a hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizet.
- 6.6 Ha a beváltás időtartama alatt vagy azt követően a kedvezményezett a közreműködő szervezetnek teljesít, arról a közreműködő szervezet köteles a Zrt-t haladéktalanul értesíteni, és a Zrt. által teljesített kifizetést visszautalni.

A KÖVETELÉSEK BEHAJTÁSA

6.7 A készfizető kezességvállalásból eredő kötelezettségek teljesítése következtében - a Ptk. 276. §-ának (1) bekezdése alapján - a Zrt-re száll át a közreműködő szervezetnek a kedvezményezettel szembeni követelése, kivéve, ha a Zrt. - a készfizető kezességvállalási nyilatkozatban - ettől eltérően vállalta a készfizető kezességet. A Zrt. a kifizetett összegnek megfelelő tőkekövetelés, valamint a kifizetéstől számított késedelmi kamat megfizetését jogosult követelni a kedvezményezettől.

A követelés behajtható:

- bírósági végrehajtás,
- végelszámolási- és felszámolási eljárás,
- a követelés értékesítése vagy cseréje útján.

7. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

7.1 A Zrt. által vállalt készfizető kezességért a kedvezményezett díjat köteles fizetni, amelynek mértékét és a díj számításának részletes szabályait a Zrt. Hirdetménye tartalmazza.

7.2 A készfizető kezességvállalásért felszámítható díj két részből áll:

- kezelési díjból,
- készfizető kezességvállalási díjból.

7.3 A kezelési díjat a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor, a készfizető kezességvállalási díjat egyösszegben, vagy évente kell megfizetni. Éves díjfizetés esetén a készfizető kezességvállalási díjat első alkalommal a kérelemről hozott végleges döntést követően, ezt követően pedig minden évben január 25-éig kell megfizetni.

7.4 Éves díjfizetés esetén a készfizető kezességvállalási díjat

- a legfeljebb egy éves lejáratú kezességvállalásnál a kezességvállalási nyilatkozat keltének időpontjától a végső lejáratig terjedő időre,
 - az éven túli kezességvállalás esetén évente:
 - az első évben a készfizető kezességvállalási nyilatkozat keltének időpontjától az év végéig terjedő időre,
 - az ezt követő években a teljes naptári évre,
 - az utolsó évben pedig a lejáratig terjedő időre
- kell megfizetni.

7.5 A készfizető kezességvállalási díjról a Zrt. számlát bocsát ki, és azt a kedvezményezett részére a döntésről hozott értesítéssel együtt

megküldi. A díj átutalását a számlában meghatározott időpontig kell teljesíteni.

- 7.6 Ha a kedvezményezett a készfizető kezességvállalási díjat a számlában meghatározott időpontig nem fizeti meg, a Zrt. a készfizető kezességvállalási nyilatkozatot nem küldi meg a kedvezményezettnek.

8. IRATBETEKINTÉS, TITOKTARTÁS

- 8.1 A Zrt. készfizető kezességvállalásával kapcsolatos irataiba a jogszabály által erre feljogosított személyek, a Zrt. munkatársai és megbízottjai tekinthetnek be, akiket titoktartási kötelezettség terhel a Zrt. működésével kapcsolatos valamennyi adat, információ tekintetében. A titoktartásra vonatkozóan a banktitkokra és az üzleti titokra, továbbá a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

9. KÉZBESÍTÉS, ÜGYFÉLFOGADÁS

- 9.1 A Zrt. küldeményeinek kézbesítésére postai úton, vagy kézbesítő igénybevételével kerül sor. Postai kézbesítés esetén a küldeményeket a postára adástól számított 3 munkanapon belül kell kézbesítettnek tekinteni, kivéve, ha a kézbesítés ettől eltérő időpontját tértivevény vagy átvételi elismervény igazolja.
- 9.2 A Zrt-hez postai úton érkező küldemények a postai kézbesítés időpontjában minősülnek kézbesítettnek.
- 9.3 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.

10. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK, HATÁLYBALÉPÉS

Ez az üzletszabályzat – a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva – a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Igazgatóságának elfogadó határozatát követően a közzététellel egyidejűleg lép hatályba.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.