

Tartalomjegyzék

- I. Bevezetés
- II. A Széchenyi Kártya Program
 - 1. Résztvevő szervezetek
 - 1.1. Regisztráló Szervezetek
 - 1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara
 - 1.3. Társult Szervezetek
 - 1.4. A VOSZ tagszervezetek
 - 1.5. KAVOSZ Zrt.
 - 1.6. Hitelintézetek
 - 1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
 - 1.8. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium
 - 1.9. EMVK Zrt.
 - 1.10. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány
 - 2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei
 - 2.1. Személyi feltételek
 - 2.2. A működés időtartama
 - 2.3. Szervezeti tagság
 - 2.4. Hiteligénylés
 - 2.5. Kizáró feltételek
 - 2.6. Kapcsolt Vállalkozások
 - 2.7. A Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelszerződések biztosítékaira és egyéb szerződéses kikötésekre vonatkozó rendelkezések
 - 2.8. Költségvetési támogatás, támogatási jogviszony
 - 2.9. Nyilvánosságra hozatal
- III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége
 - 1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés
 - 2. A Vállalkozások és kezes(ek) adatainak kezelése és továbbítása
 - 3. A KAVOSZ Zrt. egyéb tevékenységei
 - 4. Ügyfélreklamációk kivizsgálása
- IV. Felelősségi szabályok és díjazás
- V. Vegyes rendelkezések

Az Üzletszabályzat Függelékei

- A./ Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások
- B./ Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások
- C./ Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- D./ Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre vonatkozó speciális előírások
- E./ Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre vonatkozó speciális előírások
- F./ Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz Hitelre vonatkozó speciális előírások
- G./ Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó speciális előírások
- H./ Széchenyi Likviditási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- I./ Széchenyi Beruházási Hitel Plusz-ra vonatkozó speciális előírások
- J./ Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Pluszra vonatkozó speciális előírások
- K/ Széchenyi Turisztikai Kártya Konstruksióra vonatkozó speciális előírások

Az Üzletszabályzat mellékletei

- 1. A regisztrációs díj mértéke
- 2. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos vonatkozó „Üzletszabályzat az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve garanciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: Garantiqa Üzletszabályzat)
- 3. A közvetett tulajdon kiszámítása
- 4. A támogatások mértéke
- 5. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott támogatás összege és számítási módja
- 6-14. Igénylési lapok
- 15. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kondíciói
- 16. Széchenyi Forgóeszközhitel kondíciói
- 17. Széchenyi Beruházási Hitel kondíciói
- 18. Széchenyi Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel kondíciói

- 19. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz kondíciói
- 19/a Széchenyi Turisztikai Kártya kondíciói
- 20. Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel kondíciói
- 21. Széchenyi Likviditási Hitel kondíciói
- 22. Széchenyi Beruházási Hitel Plusz kondíciói
- 22/a Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz kondíciói
- 23. Nyilatkozat a Széchenyi Kártya Konstruksióban való részvételhez
- 24. Nyilatkozat a Széchenyi Forgóeszközhitel Konstruksióban való részvételhez
- 25. Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 26. Nyilatkozat a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 27. Nyilatkozat a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 28. Nyilatkozat Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel és Széchenyi Likviditási Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 29. Nyilatkozat Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstruksióban való részvételhez
- 30. Nyilatkozat Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstruksióban való részvételhez
- 31. Nyilatkozat Széchenyi Turisztikai Kártya Konstruksióban való részvételhez

I. Bevezetés

A Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége, valamint a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara tagjai, illetve a Széchenyi Kártya Programhoz csatlakozó vállalkozásokat tömörítő országos munkáltatói érdekképviselői szervezetek tagjai, ill. a kis- és középvállalkozói szektorba tartozó vállalkozások számára kezdeményezték a gazdasági kormányzatnál olyan vállalkozói hitelprogram kialakítását, amelynek segítségével a kis- és középvállalkozások egyszerű eljárással, gyorsan és olcsón juthatnak finanszírozási lehetőségekhez különböző kedvezményes hiteltípusok keretében.

A kezdeményezés támogatására a Magyarország Kormánya a 1011/2002. (II.18.) Korm. határozattal az eredményesen működő, megfelelő múlttal rendelkező kis- és középvállalkozások, valamint egyéni vállalkozók átmeneti likviditási gondjainak enyhítésére döntött a Széchenyi Hitelkártya bevezetéséről és 1145/2010. (VII.7.) Korm. határozattal a Széchenyi Kártya Program kiterjesztéséről, továbbá a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus világjárvány mikro-, kis- és középvállalkozásokra gyakorolt gazdasági hatásainak mérséklése érdekében létrehozandó Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukciókról szóló 1194/2020. (IV. 30.) Korm. határozattal, valamint a 1467/2020. (VIII.3.) Korm. határozattal további új hitelkonstrukciók bevezetéséről, illetve a 1913/2020. (XII.16.) Korm. határozattal azok meghosszabbításáról. A Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: Széchenyi Kártya Program vagy Program) keretein belül nyújtandó kedvezményes hitelekhez a Magyar Állam kamat- kezelési költség- és kezességi díjtámogatást, illetve adott esetben egyéb, pénzügyi intézmény által megelőlegezett költségtámogatást biztosít, kivéve, ha a garanciaintézményi kezességvállalás mögött nem közvetlen állami viszontgarancia áll (ez utóbbi esetben kezességi díjtámogatás nem kapcsolódik az adott ügyletkez).

A Széchenyi Kártya Program keretein belül elérhető a jelen Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat vagy jelen Üzletszabályzat) meghatározott elemekből álló és feltételeket tartalmazó, államilag támogatott banki termékek a következők:

- 1. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel (a továbbiakban ezen dokumentumban ill. mellékleteiben: Széchenyi Kártya Klasszik vagy Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel),
- 2. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz (a továbbiakban SZK Plusz), a Széchenyi Kártya Klasszik és az SZK Plusz a továbbiakban együtt: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel vagy SZK)

3. Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel
 4. Széchenyi Likviditási Hitel
 5. Széchenyi Forgóeszközhitel,
 6. Széchenyi Beruházási Hitel,
 7. Széchenyi Beruházási Hitel Plusz (ezen belül önálló szabályrendszer szerint működő agrár célú Széchenyi Beruházási Hitel Plusz)
 8. Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel,
 9. Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel
 10. Széchenyi Turisztikai Kártya Folyószámlahitel (a továbbiakban Széchenyi Turisztikai Kártya)
- (a továbbiakban valamennyi termék együtt: **Konstrukciók vagy Széchenyi Kártya Program Konstrukciói**). A 6.-9. pontokban megjelölt hitelek fejlesztési hiteleknek minősülnek a Széchenyi Kártya Program kommunikációja során.

A Széchenyi Kártya Klasszik, a Széchenyi Forgóeszközhitel, a Széchenyi Beruházási Hitel, a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel, a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel összefoglaló neve jelen dokumentumban: Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukciói.

Az SZK Plusz, a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel, a Széchenyi Likviditási Hitel, a Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, valamint a Széchenyi Turisztikai Kártya összefoglaló neve jelen dokumentumban: Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstrukciói vagy Átmeneti Támogatású Konstrukciók.

Az egyes terméktípusok általános jellemzőit jelen Üzletszabályzat, míg az egyes terméktípusok speciális feltételeit jelen Üzletszabályzat Függelékei tartalmazzák.

Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstrukcióban - csak átmeneti támogatási jogcímen - **mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével összefüggő, illetve halászati és akvakultúra-ágazatban megvalósuló beruházásokra** is igényelhető agrár célú Széchenyi Beruházási Hitel Plusz (a továbbiakban: Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz) az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása mellett, amelyre vonatkozó elkülönült feltételrendszert a jelen Üzletszabályzat „J” Függeléke tartalmazza.

A 2019. január 1-ét követően létrejött Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelhez kamat- és kezességi díjtámogatás nem biztosított. A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel kamattámogatás és/vagy kezességi díjtámogatás nélkül is igényelhető.

A Program hiteltermékeinek a jelen Üzletszabályzat és mellékletei támogatással kapcsolatos szabályai abban az esetben alkalmazandók, amennyiben az adott hitelügylet a jelen Üzletszabályzat II. 2.8.1.2. pontja szerinti támogatások valamelyike kapcsolódik.

A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelhez és a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelhez nem minden esetben kapcsolódik a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása, valamint egyes terméktípus(ok) adott hitelügyleteihez a garanciaintézményi kezességvállalás ellenére nem minden esetben kapcsolódik kezességi díjtámogatás (pl. a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelhez vagy amennyiben a kezességvállalás mögött nem közvetlen állami viszontgarancia áll), ennek megfelelően jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel, kezességvállalásával, valamint a kezességi díjtámogatással kapcsolatos szabályozások csak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalásának bevonása, illetve kezességi díjtámogatás esetén vonatkoznak az adott ügyletre.

A Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukcióihoz, továbbá a Széchenyi Kártya Program keretében kialakításra került Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, valamint a Széchenyi Turisztikai Kártya konstrukcióknak azon változatához is, amelyekhez kapcsolódó valamennyi állami támogatás - ideértve a kamattámogatást, a Garantiqa készfizető kezességét, valamint

a kezességi díjtámogatást is - az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013 EU bizottsági rendelet (HL L 351, 2013.12.24.1.o.) (a továbbiakban: 1407/2013/EU bizottsági rendelet) szerinti általános csekély összegű támogatás, míg a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstrukcióihoz (kivéve a csekély összegű jogcímen nyújtott előzőekben nevesített Átmeneti Támogatású Konstrukciókat) az Európai Bizottság C(2020) 1863 számú, az „állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” tárgyú Bizottsági Közleménye, ill. annak mindenkor aktuális változata¹ (a továbbiakban: Átmeneti keretszabály) szerinti ún. átmeneti támogatás kapcsolódik. A Széchenyi Beruházási Hitel Plusz konstrukcióhoz az igényelt hitelösszeg, futamidő és szabad támogatási keret figyelembevételével, illetve a Széchenyi Turisztikai Kártyához a szabad támogatási keret, illetve a vonatkozó támogatási szabályok figyelembevételével vagy 1407/2013/EU bizottsági rendelet vagy az Átmeneti keretszabály szerinti támogatás kapcsolódik.

Az Átmeneti keretszabály rendelkezéseivel összhangban lévő Átmeneti Támogatású Konstrukciók jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel 2021. december 31-éig létrejött és garantált hitelügyletek vonatkozásában nyújthatók (a jelenleg hatályos Átmeneti keretszabály szerint). Ezen időpontot követően az Átmeneti Támogatású Konstrukciók átdolgozott feltételrendszerrel lesznek elérhetőek.

II. A Széchenyi Kártya Program

1. Résztevő szervezetek

A Széchenyi Kártya Programban az alábbi szervezetek vesznek részt (a továbbiakban: a Programban Résztevő Szervezetek):

1.1. Regisztráló Szervezetek

Regisztráló Szervezet a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége (VOSZ) és a Széchenyi Kártya Programhoz csatlakozott területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló Szervezetek a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézését saját szervezetükön belül erre kijelölt, ill. szerződött partnereik Irodáiban a KAVOSZ Zrt.-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. A Regisztráló Szervezetek lehetőség szerint legalább minden megyeszékhelyen egy Irodát működtetnek. Regisztráló Szervezetnek minősül a KAVOSZ Zrt. is a saját maga vagy megbízott partnerei által üzemeltetett regisztrálói irodái vonatkozásában.

1.1.1. Területi kereskedelmi és iparkamarák

A területi kereskedelmi és iparkamarák a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézés céljából a KAVOSZ Zrt.-vel kötött megállapodásban szabályozott keretek között Irodákat és információs központokat működtethetnek.

1.1.2. VOSZ

A VOSZ a KAVOSZ Zrt.-vel kötött megállapodásban szabályozott keretek között Irodákat és információs központokat működtethet a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézés céljából.

Regisztráló Iroda

A Regisztráló Szervezetek minimum minden megyében - lehetőség szerint a megyeszékhelyeken - egy helyen saját hivatalos helyiségekben Irodákat állítanak fel és üzemeltetnek. Ezeket felül a KAVOSZ Zrt. saját székhelyén, ill. telephelyén Széchenyi Kártya Programon belül hitelt igénylő ügyfelek és a Corporate ügyfelek fogadására valamint a reklamációk kezelésére központi ügyfélszolgálati irodá(ka)t is üzemeltet. Az üzemeltető Regisztráló Szervezetek megnevezését és mindenkor hatályos adatait a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

¹ módosította a 2020. április 3-i, C(2020) 2215 final számú (2020/C 112 I/01), a május 8-i C(2020) 3156 final számú (2020/C 164/03) június 29-i C(2020) 4509 final számú, az október 13-i C(2020) 7127 és a 2021. január 28-i, C(2021) 564 final számú bizottsági közlemény

Az Irodákban folyik a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésével kapcsolatos ügyintézés és tényleges ügyfélforgalom, amelyet az Irodák a Regisztráló Szervezetek és a KAVOSZ Zrt. között létrejött megállapodásban foglaltak alapján bonyolítanak le. Az Irodák által végzett regisztrációs tevékenység ellenértékéként a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott mértékű regisztrációs díjat köteles fizetni.

Információs szolgálatok

A Regisztráló Szervezetek az Irodákon kívül korlátlan számban tarthatnak fent információs szolgálatot. A jelen Üzletszabályzat III. fejezet 1-4. pontjában írott tevékenység folytatására az Információs szolgálatok nem jogosultak.

1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) a területi kereskedelmi és iparkamarák által üzemeltetett Irodák tevékenységét folyamatosan koordinálja és felettük a Széchenyi Kártya Program lebonyolításával kapcsolatos feladatok ellátása tekintetében ellenőrzést gyakorol.

1.3. Társult Szervezetek

Az előre rögzített csatlakozási feltételek elfogadása és teljesítése esetén a Széchenyi Kártya Programhoz egyéb vállalkozások, ill. azokat tömörítő országos érdekképviselői szervezetek, hivatásrendi kamarák is társulhatnak. A társulásról a KAVOSZ Zrt. állapodik meg az adott Társult Szervezettel társulási szerződés aláírásával. A Társult Szervezetek a Széchenyi Kártya Programról a tagjaik, ill. ügyfelek részére tájékoztatást adhatnak. Az Irodák elfogadják az általuk kiállított, a tagságról szóló igazolást és ajánlást, amely igazolás birtokában a hiteligénylők a hitel felvétele és a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylése érdekében a Regisztráló Szervezetek által üzemeltetett Irodákhoz fordulhatnak és társult szervezeti tagság esetén az 1.sz. melléklet szerinti kedvezményes regisztrációs díjra jogosultak. A Társult Szervezetek felsorolását a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

1.4. A VOSZ tagszervezetek

A KAVOSZ Zrt. honlapján felsorolt szervezetek a VOSZ tagjai. A VOSZ-tagszervezetek vállalkozó tagjai a VOSZ ajánlásával és VOSZ tagként, a VOSZ tagokkal azonos feltételekkel vehetnek részt a Széchenyi Kártya Programban.

1.5. KAVOSZ Zrt.

1.5.1. A KAVOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. "A" torony. ép. 1. em., cégjegyzékszáma: 01-10-044741) (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt. vagy Társaság) részvénytársasági formában működő gazdasági társaság, amely a vonatkozó jogszabály, illetve a Nemzeti Fejlesztési Minisztériummal kötött Közreműködői megállapodás értelmében közreműködői feladatokat ellátó szervezet. A KAVOSZ Zrt. tevékenységének célja a Széchenyi Kártya Program működtetése, továbbá a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feladatok ellátása.

A KAVOSZ Zrt. honlapja a www.kavosz.hu oldal (továbbiakban honlap).

1.5.2. A KAVOSZ Zrt. a fent megjelölt tevékenységei körében többek között

- a Program, ill. annak egyes hiteltípusai feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Programban, ill. annak egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankokhoz a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitel- (és a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Turisztikai Kártya esetén bankkártya) szerződések megkötése céljából,
- ennek keretében fogadja, tájékoztatja és regisztrálja a Program keretében hitelt, és a hitelhez kapcsolódóan támogatást igénylő Vállalkozásokat és befogadja a kérelmeket,

- ellenőrzi, hogy a Programban való részvétel, illetve a támogatások igénybevételének feltételei a hiteligénylő Vállalkozások esetében fennállnak-e,
- a Hitelintézetek egyetértésével meghatározott módon előminősítést végez,
- kezeli és továbbítja a Vállalkozások hozzájárulása alapján a támogatási eljárás során megadott vagy keletkező adatait a Programban résztvevő Hitelintézeteknek és a jogszabályokban, ill. a jelen Üzletszabályzatban megjelölt szervezeteknek,
- előzetesen átvizsgálja a Hitelintézetek támogatás lehívásait tartalmazó kimutatásokat,
- ellátja a Konstrukciók keretében nyújtott általános csekély összegű, illetve átmeneti támogatáshoz kapcsolódó tájékoztatási feladatot,
- ellátja a Konstrukciók működtetésével, a támogatás biztosításához szükséges adatszolgáltatási, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feladatokat,
- ellátja a támogató megbízásából a támogatásokhoz kapcsolódó ellenőrzési feladatokat,
- a támogatás odaítélésének időpontjától számított 10. naptári év utolsó napjáig megőrzi az odaítélt támogatásokkal kapcsolatos adatokat és dokumentumokat,
- üzemelteti és fejleszti a Program végrehajtása során alkalmazott informatikai rendszert,
- ellátja a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatban jogszabály vagy megállapodás alapján ráruházott (pl: banki kockázatelemzési döntési támogatása a nem fizetési valószínűség számításhoz, támogatástartalom igazolás kiállítása az egyes termékeknél) egyéb feladatokat.

A KAVOSZ Zrt. tevékenységének további szabályait az Üzletszabályzat III. fejezete tartalmazza.

1.6. Hitelintézetek

A Széchenyi Kártya Program keretében azok a hitelintézetek folyósítják és/vagy tartják rendelkezésre az egyes hiteltípusok keretében a kölcsönt/hitelt/hitelkeretet (a továbbiakban: hitel) valamint a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Turisztikai Kártya esetén bocsátják ki a bankkártyát, amelyekkel a KAVOSZ Zrt. erre vonatkozó Megbízási szerződést kötött (a továbbiakban: Bank vagy Bankok).

A Széchenyi Kártya Program konstrukcióinak igénylése során a Vállalkozások szabadon választhatnak a Program egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankok közül a tekintetben, melyik Bankhoz kérik igénylésüket továbbítani. A hitel bírálata, a hitel-, illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban: hitelszerződés) megkötése és annak alapján a folyósítás a Bankoknál történik.

1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Fővárosi Bíróság által 01-10-042085 cégjegyzékszámon bejegyzett Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.) (jelen Üzletszabályzatban, ill. mellékleteiben rövidítve: Garantiqa).

A Garantiqa készfizető kezességvállalása a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelek egyik fontos biztosítékát képezi (Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hiteleknek csak a Bank ezirányú döntése esetén). A Garantiqa készfizető kezességvállalásának feltételeit a Garantiqa és a Bankok között létrejött, külön együttműködési megállapodás szabályozza.

A Garantiqa a Bankokkal kötött külön együttműködési megállapodása és a Garantiqa Üzletszabályzat alapján vállalt kezességet a Vállalkozások Bankokkal szemben fennálló tartozásáért. Az együttműködési megállapodások alapján vállalt készfizető kezességekre alkalmazandó mindenkor hatályos Garantiqa Üzletszabályzat jelen Üzletszabályzat 2. számú mellékletét képezi. A Garantiqa egyedi bírálat alapján vállalt készfizető kezességvállalásaira a Garantiqa mindenkor hatályos „Üzletszabályzat a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló üzletszabályzata a mérvadó.

1.8. Innovációs és Technológiai Minisztérium

Az Innovációs és Technológiai Minisztérium (a továbbiakban: ITM) a Széchenyi Kártya Program keretében hitelt igénybevevő Vállalkozások részére kamattámogatást, kezességi díjtámogatást és az Átmeneti Támogatású Konstrukciók esetén kezelési költségtámogatást is nyújt a Kormány határozatai, a vonatkozó jogszabályok, illetve az ITM (illetve jogelődje) és a Bankok között létrejött keretszerződések alapján. Az ITM a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos feladatait a KAVOSZ Zrt. közreműködésével látja el a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

1.9 EMVK Zrt.

Az Első Magyar Vállalkozói Kártya Szolgáltató Zrt. (EMVK Zrt.), a Széchenyi Kártya Programhoz kapcsolódó kereskedelmi jogok hasznosítására jogosult szervezet, a Széchenyi Kártya Klub működését koordinálja.

1.10 Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (a továbbiakban: AVHGA) készíttetett kezességet nyújt olyan mikro-, kis- és középvállalkozóknak, amelyek mezőgazdasági területen működnek vagy tevékenységük a vidéki térséghez kapcsolódik. Az Alapítvány tevékenységét hitelintézettel egyenértékű pénzügyi vállalkozásként, alapítványi formában végzi, kezességvállalásának feltételeit a hitelnyújtó pénzügyi intézményekkel kötött együttműködési megállapodások, keretszerződések és az AVHGA Üzletszabályzata rögzíti.

2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei

2.1. Személyi feltételek

A Széchenyi Kártya Programban a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló a 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban KKV tv.) szerint meghatározott azon vállalkozások vehetnek részt, amelyek

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) alapján közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság vagy részvénytársaság formában működnek (a továbbiakban: Gazdasági társaság),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvényben meghatározott egyéni vállalkozók (a továbbiakban: Egyéni vállalkozó) és egyéni cégek (a továbbiakban: Egyéni cég),
- a Ptk. és a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet), (a Gazdasági társaság és a Szövetkezet a jelen Üzletszabályzatban a továbbiakban együtt: Társas vállalkozás),
- valamint az alábbi egyéb gazdasági tevékenységet² (is) folytató jogalanyok (a továbbiakban: Egyéb vállalkozás):
 - ügyvédi iroda,
 - az egyéni ügyvéd (az ügyvédekéről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében, kivéve, amennyiben e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként vagy alkalmazott ügyvédként folytatja);
 - a közjegyzői iroda,
 - a közjegyző (a közjegyzőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében, kivéve, amennyiben e tevékenységét közjegyzői iroda tagjaként folytatja),
 - a végrehajtói iroda,
 - a szabadalmi ügyvivői iroda,
 - az egyéni szabadalmi ügyvivő (a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében),
 - a magán állatorvos³.

A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során az Egyéni vállalkozó,

Egyéni cég, Egyéb vállalkozás és a Társas vállalkozás a továbbiakban együttesen: Vállalkozás vagy Ügyfél.

2.2. A működés időtartama

Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói esetén:

A 25 Mft hitelösszeg alatti Széchenyi Kártya Klasszik és Széchenyi Forgóeszközhitel, illetve hitelösszegetől függetlenül a Széchenyi Beruházási Hitel, a Széchenyi Önerő Kiegészítő, illetve Támogatást Megelőlegező Konstruktókban, azon Vállalkozások vehetnek részt, amelyek rendelkeznek legalább egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó - a vállalkozási formához igazodó - beszámolóval, bevallással, illetve nyilatkozattal. *(Teljes évről tekinthető az induló év, amennyiben a vállalkozás az adott naptári év januárjának első munkanapján került bejegyzésre, akkor is, ha az indulás évében ez által nem 365 napra vonatkozik a beszámoló/bevallás.)* Ahol az adott pályázat nem ír elő elvárt gazdálkodási múltat, ott kezdő vállalkozások finanszírozása is lehetséges a Széchenyi Önerő Kiegészítő, illetve Támogatást Megelőlegező Hitel Konstruktók keretében.

A gazdálkodási múltba a jogelőd működési ideje is beszámítható, az előtársasági időszaké és a Vállalkozás szüneteltetésének időtartama viszont nem. Hiteligénylő Egyéni cég/egyszemélyes gazdasági társaság esetén az Egyéni cég/egyszemélyes gazdasági társaság működési múltjába a tag (tulajdonos) korábbi egyéni vállalkozói működési múltja is beszámítható (azonos tevékenységi kör esetén).

A 25 Mft vagy a feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszikra és a szintén 25 Mft vagy a feletti Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó hiteligényléseknél a hiteligénylés benyújtásának feltétele két lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlt (és azokra vonatkozó a vállalkozási formához igazodó végleges beszámoló, bevallás vagy nyilatkozat megléte).

A Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktóiban - a Széchenyi Turisztikai Kártya kivételével,

amelyre a vonatkozó K) Függelékben leírt feltételek alkalmazandóak - azon vállalkozások is részt vehetnek, amelyek nem rendelkeznek egy teljes lezárt éves működési múlttal, de a vállalkozás vagy jogelődje bejegyzésére / nyilvántartásba vételére már 2019. évben sor került. Amennyiben a Vállalkozás bejegyzésére 2020., vagy 2021. évben jogutódlás következtében került sor (pl.: összeolvadás, kiválás, stb.) - ideértve azt az esetet is, amikor az Egyéni vállalkozó Egyéni céget / egyszemélyes gazdasági társaságot alapít -, és a jogelőd 2019-ben vagy ezelőtt került bejegyzésre/nyilvántartásba vételére, úgy ezen Vállalkozás az Átmeneti Támogatású Konstruktóiból nincs kizárva. *Tehát a hiteligénylő Egyéni cég vagy egyéni vállalkozó által alapított egyszemélyes gazdasági társaság esetén az Egyéni cég / egyszemélyes gazdasági társaság működési múltjába a tag (tulajdonos) korábbi egyéni vállalkozói működési múltja is beszámítható (azonos tevékenységi kör esetén).*

Esetükben az adható hitel összegét az egyes Átmeneti Támogatású Konstruktóknál meghatározott feltételek korlátozzák (a gazdálkodási múlt nem).

2.3. Szervezeti tagság

A Széchenyi Kártya Programban azok a Vállalkozások is részt vehetnek, amelyek nem rendelkeznek szervezeti tagsággal. A szervezeti tagság azt jelenti, hogy a Vállalkozás tagja, vagy a Széchenyi Kártya Programba tartozó hiteltípus igénylésével egy időben tagjává válik valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének vagy egyéb, a Széchenyi Kártya Programhoz társult érdekképviselői szervezetnek (Társult Szervezet). Szervezeti tagság esetében a Regisztráló Szervezet vagy a Társult Szervezet igazolást és ajánlást állít ki a Vállalkozásról, amelyet a KAVOSZ Zrt. a hitelkérelemhez szükséges dokumentumokhoz csatol és továbbítja a Bankhoz. Szervezeti tag Vállalkozások részére a Regisztráló Szervezetek regisztrációs díjkedvezményt adnak. A nem szervezeti tag Vállalkozások regisztrációs díjkedvezményben nem részesülnek.

² A közjegyző/közjegyzői iroda, valamint a végrehajtói iroda gazdasági tevékenysége a hatósági tevékenységgel összefüggő (annak elősegítése érdekében végzett) gazdasági tevékenység.

³ Szolgáltató állatorvosi tevékenységet végző állatorvos.

2.4. Hiteligénylés

A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelek igénybevételének feltétele, hogy a vállalkozás által benyújtott igénylést az Ügyfél által kiválasztott Bank minősítési eljárása során pozitívan értékelje, azaz a Vállalkozást hitelképesnek találja, és az ügylet megfelelően az adott hitelügylethez készfizető kezességet vállaló Garantiqa vagy AVHGA (Garantiqa és AVHGA a továbbiakban együttesen: kezességvállaló intézmény) feltételeinek.

A hiteligénylés további feltétele a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói esetén, hogy a Vállalkozás megfeleljen az alábbi ún. előszűrési feltételeknek:

a) a Vállalkozás nem lehet „tartósan veszteséges”. Tartós veszteségeség alatt értendő, ha a Vállalkozás mind a két utolsó teljes lezárt üzleti évben egyaránt veszteséges volt, az alábbiak szerint vizsgálva:

- kettős könyvvitelt vezető Társas vállalkozás / Egyéni cég (illetve Egyéb vállalkozás iroda) esetén: „adózás előtti eredmény” mindkét utolsó teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0,
- egyéni vállalkozók (illetve az SZJA tv.⁴ szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozások) esetén: „adott évi veszteség” mindkét teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0,)
(Fentiek értelmében ezen feltétel előző adóévben EVA-s vállalkozások, illetve kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén nem vizsgálható, illetve 2 teljes lezárt éves múlttal nem rendelkező vállalkozások esetén sem kell vizsgálni fenti feltételt.)

Ezen feltétel Széchenyi Kártya Klassziknál új, ismételt igénylés és keretemelés igényléstípusú kérelmek esetén minősül előszűrési feltételnek.

Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve Egyéni vállalkozó, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFt a Széchenyi Kártya Klasszik és Széchenyi Forgóeszköz hitelekén kívüli hiteltípusok esetén.

b) Társas vállalkozás / Egyéni cég (illetve Egyéb vállalkozás iroda) esetén kizárt a hiteligénylés benyújtása, ha a Vállalkozás utolsó teljes lezárt évi saját tőkéje negatív, ill. ha az utolsó teljes lezárt év végi saját tőkéje nem éri el a jegyzett tőke felét.

Az 5 MFt feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik, ill. hitelösszegetől függetlenül a Széchenyi Forgóeszközhitel igénylésének speciális feltétele:

- Az igényelt hitel min. háromszorosát elérő előző 12 havi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az Igénylési laphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra).

2.5. Kizáró feltételek

2.5.1 Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói esetén:

A Vállalkozás, - ill. a magánszemély készfizető kezes - nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban és kérelmét a KAVOSZ Zrt. nem fogadja be, elutasítja, illetve a Bank a hitelkérelmet nem hagyja jóvá, a Garantiqa nem vállal kezességet, ha a beadott Igénylési Lap, valamint mellékletei (továbbiakban: hitelkérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése, ill. a Vállalkozás nyilatkozata alapján, valamint a Garantiqa által meghatározott, a Garantiqa Üzletszabályzatban - részben a II. 2.7.3.3. pontban is részletezett - ill. az alábbiakban valamint az egyes terméktípusok speciális feltételeit tartalmazó Függelékben felsorolt kizáró feltételek valamelyike áll fenn:

1. a Kkv. tv.-ben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
 - o a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
 - o a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,
 - o az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot (ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni, ha a KKV törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők állnak a Vállalkozással a KKV törvény 4.§ (2) bekezdése szerinti kapcsolatban).
2. a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található, (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámla terméket, ha az új kérelem a Garantiqa készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltására irányul és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitettsége nem nő), (az off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása, illetve megnevezése a Garantiqa honlapján található);
3. a Vállalkozásnak esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja a NAV vonatkozó határozatát);
4. a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Egyéb vállalkozás iroda jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, adott Vállalkozás végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll;
5. a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átutemezéséről);
6. a Vállalkozás⁵ vagy Kötelező Kezese adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendeztéről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendeztési eljárás hatálya alatt áll,
7. a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedélyekkel,
8. a Vállalkozást a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a többségi irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként adószáma törlésre került, ,
9. a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás vonatkozásában el nem bíralt cégbírói változásbejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó meghosszabbítási, felülvizsgálati kérelem beadása esetén elfogadott - de nem tulajdonosi körre és nem vezető tisztségviselő, ügyvezetői vagy képviselői posztra vonatkozó - változásbejegyzési kérelmeket);
10. a Vállalkozásnak, ill. a hiteligénylő Egyéni vállalkozónak, Egyéni cég tagjának, illetve az SZJA tv. szerint egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozásnak és -gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek (Termékleírás keretei között történő ingatlan bevonása esetén a Zálogkötelezettnak) természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszerében,
11. a VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárást folytatott és elmarasztaló határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korrigálta,

⁵ Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a többségi iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb Vállalkozás (nem iroda) (illetve Egyéni cég / egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy

⁴ a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos jogszabály, jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény

12. a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként:
- o fegyver- és löszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
 - o valamint pénzügyi közvetítés - biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok -, egyéb pénzügyi tevékenység (TEÁOR'08 6411-6630), kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitettsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő,
 - o Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további kizáró feltétel, ha a Vállalkozási az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként: növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03),
13. az Egyéni vállalkozó vagy az Egyéni cég tagja vagy a többitagú irodák, - a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével - az Egyéb vállalkozás, ill. annak tagja a Széchenyi Kártya Programban kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
14. a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a teljes tartozás a Bank részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl térült meg és a Bank nem nyújtott be a Garantiqához kezességbevéltési kérelmet (vagy benyújtott, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került), illetve a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése Széchenyi Kártya Program konstrukcióiból hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, ha Vállalkozás nem teljesítette a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel, illetve közép vállalkozások esetén a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz kapcsán vállalt foglalkoztatotti létszám megtartási feltételt ezen feltétel kapcsán érintett hitelszerződéséből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig;
15. 5 éves kizárások
- o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is a Garantiqa kezességének beváltására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Bank részére maradéktalanul nem térült meg és a Bank nem kezdeményezte a Garantiqa készfizető kezességének beváltását (vagy kezdeményezte, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került);
 - o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a Garantiqa készfizető kezessége beváltásra vagy elutasításra került, a beváltás teljesítés vagy elutasítás dátumától számított 5 évig, kivéve azon kezeseket, melyeket a Garantiqa a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól.
- A Garantiqánál beváltás alatt lévő kérelemmel rendelkező Vállalkozás és magánszemély kezezése - hitelfelvevőként és

készfizető kezesként is - ki van zárva a Széchenyi Kártya Programból.

16. ha az igénylést megelőző 6 hónapon belül a Vállalkozás üzletrészeinek (részvény, törzsbetét, vagy egyéb tag által biztosított vagyoni hozzájárulás), 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra került sor a közvetlen tulajdonosi körben, kivéve ha a hitelfelvevő Vállalkozás a futamidő meghosszabbítása / keretcsökkentés / felülvizsgálat céljából adja be igénylését, vagy ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálozása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor.
- Nem tekintendő 50%-nál nagyobb tulajdonosváltásnak:
- a közvetett tulajdonosi körben történt változások, ill.
 - ha nem került be 50 %-nál nagyobb mértékű új tulajdonos a cégbe vagy
 - a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá, vagy
 - ha a tulajdonosi körbe olyan ügyvezető/vezérigazgató került be újonnan, aki a vezetői tisztségét már legalább 6 hónapja viseli.
- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további feltétel, hogy 6 hónapon belüli pontosan 50 %-os tulajdonosváltás esetén (kivéve, ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálozása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor) kötelező a változatlan (50 %-os tulajdoni részarányú) tulajdonos(ok) készfizető kezesként történő bevonása, az új 50 %-os tulajdonos(ok) készfizető kezességvállalása mellett,
17. az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013 EU bizottsági rendelet (HL L 351, 2013.12.24.1.o.) (a továbbiakban: 1407/2013/EU bizottsági rendelet) 2. cikk (2) bekezdése szerint „egy és ugyanazon” vállalkozás számára bármely forrásból csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a jelen kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen meghaladja a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál. A csekély összegű támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható állami támogatással, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a vonatkozó uniós állami támogatási szabályokban meghatározott támogatási intenzitást.
18. a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek;
19. a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
- a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a Vállalkozás nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a Vállalkozás a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli,
20. a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
21. a támogatás nem vehető igénybe az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat

- kialakításához és működtetéséhez, vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatásokra;
- továbbá a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára a teherszállító járművek megvásárlására,
 - valamint nem adható csekély összegű támogatás a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikk (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével:
 - a halászáti és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott akvakultúra-termékek termeléséhez, feldolgozásához és értékesítéséhez;
 - a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak;
 - a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak a következő esetekben:
 - o amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - o amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőktől történő teljes vagy részleges továbbadás;
 - az import áruval szemben belföldi áru használatához kötött támogatásra.
 - ha a Vállalkozás kollektív fizetése képtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy megfelel a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetése képtelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne.
 - azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget;
 - olyan feltétellel, amely európai uniós jog megsértését eredményezi.
- Kizáró feltétel továbbá, ha a Vállalkozás a kért hitelt az alábbi tevékenységek finanszírozására kívánja igénybe venni: fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03);
22. azon vállalkozó építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEÁOR 4100 – TEÁOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.
- 2.5.2 A Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású**
Konstrukciói esetén (az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz konstrukcióra vonatkozó feltételeket lásd. a „J” Függelékben): A Vállalkozás, - ill. a magánszemély készfizető kezes - nem vehet részt a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstrukcióiban és kérelmét a KAVOSZ Zrt. nem fogadja be, elutasítja, illetve a Bank a hitelkérelmet nem hagyja jóvá, a Garantiqa nem vállal kezességet, ha a beadott Igénylési Lap, valamint mellékletei (továbbiakban: hitelkérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése, ill. a Vállalkozás nyilatkozata alapján, valamint a Garantiqa által meghatározott, a Garantiqa Üzletszabályzatban - részben a II. 2.7.3.3. pontban is részletezett - ill. az alábbiakban valamint az egyes terméktípusok speciális feltételeit tartalmazó Függelékben felsorolt kizáró feltételek valamelyike áll fenn:
- a) a Kkv. tv.-ben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
 - o a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
 - o a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,
 - o az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot (ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni, ha a KKV törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők állnak a Vállalkozással a KKV törvény 4.§ (2) bekezdése szerinti kapcsolatban).
- További feltétel, hogy a hiteligénylő Vállalkozás nem lehet a hitelt nyújtó Bank számviteli tv. szerinti kapcsolt vállalkozása, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás. Továbbá a hiteligénylő vállalkozás által a hitel keretében felvett kölcsönből finanszírozott eszközök bérbe vevője nem lehet a finanszírozást (illetve refinanszírozást) nyújtó Bank és azok kapcsolt vállalkozásai.
- b) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található, (az off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása, illetve megnevezése a Garantiqa honlapján található);
 - c) a Vállalkozásnak esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja a NAV vonatkozó határozatát);
 - d) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Egyéb vállalkozás iroda jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, adott Vállalkozás végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll; a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átutemezéséről);
 - e) a Vállalkozás⁶ vagy Kötelező Kezese adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll,
 - f) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedéllyel,
 - g) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a többségi irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként adószáma törlésre került,
 - h) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás vonatkozásában el nem bíralt cégbíróági változásbejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszra, Széchenyi Turisztikai Kártyára vonatkozó meghosszabbítási, felülvizsgálati kérelem beadása esetén elfogadott - de nem tulajdonosi körre és nem vezető tisztségviselő, ügyvezetői vagy képviselői posztra vonatkozó - változásbejegyzési kérelmeket);
 - i) a Vállalkozásnak, ill. a hiteligénylő Egyéni vállalkozónak, Egyéni cég tagjának, illetve az SZJA tv. szerint egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozásnak és - gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek (Termékleírás keretei között történő ingatlan bevonása esetén a Zálogkötelezettnék) természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszerében, kivéve ha a fentiek miatt negatív információ fizetési moratórium alatt álló ügyletekkel kapcsolatos;
 - j) a VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárást folytatott és elmarasztalt határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korrigálta,

⁶ Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a többségi iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb Vállalkozás (nem iroda) (illetve Egyéni cég / egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy.

- k) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként:
- o fegyver- és löszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
 - o valamint pénzügyi közvetítés - biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok -, egyéb pénzügyi tevékenység (TEÁOR'08 6411-6630),
 - o Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz, illetve Széchenyi Turisztika Kártya esetén további kizáró feltétel, ha a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként: növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03),
- l) az Egyéni vállalkozó vagy az Egyéni cég tagja vagy a többitagú iroda, - a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével - az Egyéb vállalkozás, ill. annak tagja a Széchenyi Kártya Programban kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
- m) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a teljes tartozás a Bank részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl térült meg és a Bank nem nyújtott be a Garantiqához kezességbevéltési kérelmet (vagy benyújtott, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került),
- n) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese a Széchenyi Kártya Program konstrukcióból a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz és a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben nem teljesítette középvállalkozások esetén a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz, ill. minden vállalatméret esetén a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel kapcsán vállalt foglalkoztatotti létszám megtartási feltételt.
- o) 5 éves kizárások
- o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is a Garantiqa kezességének beváltására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Bank részére maradéktalanul nem térült meg és a Bank nem kezdeményezte a Garantiqa készfizető kezességének beváltását (vagy kezdeményezte, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került);
 - o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a Garantiqa készfizető kezessége beváltásra vagy elutasításra került, a beváltás teljesítés vagy elutasítás dátumától számított 5 évig, kivéve azon kezeseket, melyeket a Garantiqa a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól.
A Garantiqánál beváltás alatt lévő kérelemmel rendelkező Vállalkozás és magánszemély kezese - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva a Széchenyi Kártya Programból.
- p) csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz vagy ezen a jogcímen nyújtott Széchenyi Turisztikai Kártya esetén: 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerint „egy és ugyanazon” vállalkozás számára bármely forrásból csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a jelen kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen meghaladja a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál. A csekély összegű támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható állami támogatással, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a vonatkozó uniós állami támogatási szabályokban meghatározott támogatási intenzitást vagy összeget.
- q) Átmeneti támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktói esetén:
- az Átmeneti keretszabály 22. pontja szerint egy vállalkozás számára (kapcsolt vállalkozásával /vállalkozásaival együtt) az átmeneti támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a benyújtott kérelemhez kapcsolódó támogatást és a nyilatkozatban szereplő egyéb támogatásokat figyelembe véve - meghaladja az Átmeneti keretszabályban meghatározott 1.800.000 eurónak megfelelő forintösszeget;
A kezességvállaló intézmény kezességvállalása és a hozzá kapcsolódó kezességi díjtámogatás (a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia Program keretében történő kezességvállalás kivételével) az Átmeneti keretszabály 3.2 pontja szerint kerül odaítélésre, ebből adódóan annak összege nem számít bele az Átmeneti keretszabály 3.1 pontjában meghatározott keretösszegbe.
A Széchenyi Beruházási Hitel Pluszhoz a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia Program keretében történő kezességvállalás kezességi díjtámogatása az átmeneti keretszabály 3.1 pontja szerint kerül odaítélésre, így annak összege beleszámít az Átmeneti Keretszabály 3.1 pontjában meghatározott összegbe.
A maximális 1 800 000 EUR támogatási összegbe a Vállalkozás által de minimis jogcímen kapott minden olyan támogatás beleszámítandó, amely a Közlemény 3.1. szakasza alapján kapott bármely támogatással érintett projekt azonos elszámolható költségeihez kapcsolódik.
Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Pluszhoz az AVHGA által piaci kezesség keretében történő kezességvállalás kezességi díjtámogatása az Átmeneti keretszabály 3.1 pontja szerint kerül odaítélésre, így annak összege beleszámít az Átmeneti keretszabály 3.1 pontjában meghatározott keretösszegbe. Ezen maximális támogatási összegbe a Vállalkozás által de minimis jogcímen kapott minden olyan támogatás beleszámítandó, amely az Átmeneti keretszabály 3.1. szakasza alapján kapott bármely támogatással érintett projekt azonos elszámolható költségeihez kapcsolódik.
- Amennyiben a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktói keretében felvett, átmeneti támogatást tartalmazó hitelt olyan elszámolható költségekhez veszi fel a Vállalkozás, amelyekhez a csoportmentességi rendelet alapján is részesült támogatásban, akkor ugyanazon elszámolható költségek tekintetében a csoportmentességi rendelet szerinti támogatás, a kezességvállaló intézmény kezességvállalásának támogatástartalma és az átmeneti

támogatás támogatástartalma együttesen sem haladhatja meg a vonatkozó csoportmentességi rendeletben meghatározott maximális értéket/intenzitást.

Az egyes támogatási kategóriák összeszámítására, illetve halmozhatóságára vonatkozó mindenkor hatályos egyéb szabályokat a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett ún. Kumulációs táblázat tartalmazza.

- ugyanazon hitelhez az Átmeneti keretszabály 3.3 pontja alapján már részesült támogatásban,
- amely Vállalkozás 2019. december 31-én már nehéz helyzetben lévőnek minősült (az általános csoportmentességi rendelet értelmében)⁷; Fentiektől eltérve támogatás nyújtható azon mikro-vagy kisvállalkozások számára, amelyek 2019. december 31-én már nehéz helyzetben voltak feltéve, hogy nem állnak a nemzeti jog szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alatt, továbbá nem részesültek megmentési támogatásban vagy szerkezetátalakítási támogatásban, kivéve Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia Program keretében történő kezességvállalás igénylés esetén, ha a készfizető kezességvállalás iránti kérelem benyújtásakor a megmentési támogatás keretében nyújtott kölcsön visszafizetésre, kezességvállalás megszüntetésre került, vagy a Vállalkozás már nem tartozik szerkezetátalakítási terv hatálya alá.

Kizáró feltétel továbbá, ha a Vállalkozás a kért hitelt az alábbi tevékenységek finanszírozására kívánja igénybe venni:

- fegyver- és löszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
 - az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstruktív kívüli hiteltermékek esetén növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03), továbbá
 - Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén a J. Függelékben írtak szerint,
- r) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkori hatályos Üzletszabályzatában és Hirdetményében meghatározott feltételeknek;
- s) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
- a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a Vállalkozás nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a Vállalkozás a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli,
- Ezen feltétel alól kivételt képeznek az Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz keretében benyújtásra kerülő felülvizsgálat igényléstípusú kérelmek, mivel ebben az esetben nem keletkezik új támogatási jogviszony.
- t) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- u) a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, ill. Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a támogatás nem vehető igénybe az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatására, nevezetesen az

exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez, vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatásokra;

- továbbá a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára a teherszállító járművek megvásárlására,
- valamint nem adható csekély összegű támogatás a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz és Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikk (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével:
 - a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott akvakultúra-termékek termeléséhez, feldolgozásához és értékesítéséhez;
 - a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak;
 - a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak a következő esetekben:
 - o amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - o amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőktől történő teljes vagy részleges továbbadás;
 - az import áruval szemben belföldi áru használatához kötött támogatásra.
 - ha a Vállalkozás kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy megfelel a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne.
- azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget;
- olyan feltétellel, amely európai uniós jog megsértését eredményezi.

Kizáró feltétel továbbá, ha a Vállalkozás a kért hitelt az alábbi tevékenységek finanszírozására kívánja igénybe venni: fegyver- és löszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03);

- v) azon vállalkozó építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEÁOR 4100 – TEÁOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.

2.5.3. A Vállalkozás az igénylés benyújtásakor nyilatkozik arról, hogy a kizáró feltételek nem állnak fenn vele szemben. Amennyiben az ügylet a Vállalkozás - kizáró feltételek vonatkozásában tett - valótlan nyilatkozata miatt mégis létrejött, az a támogatás jogosulatlan igénybevételének minősül. Ez esetben a vonatkozó - mindenkor hatályos - jogszabályokban foglaltak szerint kell eljárni és a Vállalkozás köteles az általa okozott károkat és költségeket megtéríteni.

A KAVOSZ Zrt. a benyújtott nyilatkozatok és dokumentumok alapján, valamint a saját adatbázisában, az adott hitelkérelmet befogadó regisztráló iroda saját nyilvántartásában ellenőrzi, hogy a kizáró feltételek ténylegesen nem állnak fenn a Vállalkozással szemben. A KAVOSZ Zrt. kötelezettséget vállalt arra, hogy a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben az ellenőrzés alapján a kizáró feltételek nem állnak fenn.

Ha a Széchenyi Kártya Program keretében valamely Bank

⁷ A 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikkének 18. pontjában szereplő meghatározás szerint

elutasította a Vállalkozás hiteligénylését, az elutasítás tényét és időpontját a KAVOSZ Zrt. rögzíti a számítástechnikai rendszerében. Amennyiben a Vállalkozás új igénylést nyújt be a KAVOSZ Zrt.-hez, az új kérelemben a KAVOSZ Zrt. tájékoztatja a hitelező Bankot a korábbi elutasítás tényéről és időpontjáról az elutasítás dátumát követő 5 évig.

2.6. Kapcsolt Vállalkozások

2.6.1. A KAVOSZ Zrt., a Bankok és a tulajdonosok tekintetében a kezességvállaló intézmény a hitelbíráló, illetve a készfizető kezességvállalás feltételeinek ellenőrzése során figyelembe veszik a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló információkat, illetve a Központi Hitelinformációs Rendszerből elérhető adatokat, amelyek alapján a hitelkérelmet elutasíthatják.

2.6.2. Kapcsolt vállalkozásnak minősül a vonatkozó jogszabályok⁸ alapján azok a vállalkozások, amelyek között az alábbi kapcsolatok valamelyike fennáll

- a) a vállalkozás rendelkezik a részvények vagy tagok szavazati jogának többségével egy másik vállalkozásban, ,
- b) a vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási, irányítási vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét,
- c) a vállalkozás valamely másik vállalkozás felett meghatározó befolyást gyakorolhat az e vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően,
- d) a vállalkozás, amely valamely másik vállalkozás részvényese vagy tagja, e vállalkozás többi részvényesével vagy tagjával kötött megállapodás alapján egyedül birtokolja a másik vállalkozásban a részvényesek vagy tagok szavazati jogának többségét.

Azon vállalkozás vagy a hivatkozott jogszabályban említett bármely befektető, amely egy vagy több másik vállalkozáson keresztül a fenti első albekezdésben leírt kapcsolatok valamelyikével rendelkezik, szintén kapcsolt vállalkozásnak tekintendő.

Azon vállalkozás, amely természetes személyen vagy közösen eljáró természetes személyek csoportján keresztül e kapcsolatok valamelyikével rendelkezik, szintén kapcsolt vállalkozásnak tekintendő, amennyiben tevékenységét vagy annak egy részét ugyanazon érintett piacon vagy szomszédos piacon végzi.

2.6.3. Többségi befolyásnak minősül az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy vagy jogi személy (befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint felével vagy meghatározó befolyással rendelkezik..

2.6.4. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján „egy és ugyanazon vállalkozás”: e rendelet alkalmazásában valamennyi vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően;
- d) valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

Az első albekezdés a)–d) pontjában említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

2.7. A Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelszerződések biztosítékaira, valamint egyéb szerződéses kikötésekre vonatkozó rendelkezések

Biztosítékok

2.7.1. Magánszemély(ek) készfizető kezessége

2.7.1.1. Egyéni vállalkozók, Egyéni cégek, ill. Társas vállalkozások esetén a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez nagykorú magyar állampolgár vagy nagykorú Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező Európai Unió tagállam-állampolgár vagy kettős illetve több állampolgárságú magánszemély készfizető kezességvállalása szükséges jelen Üzletszabályzat Függelékeiben foglaltaknak megfelelően. A kettős vagy több állampolgárságú magánszemély esetében legalább az egyik állampolgárságnak magyar, vagy Európai Unió tagállam állampolgárnak kell lennie. Egyéni Vállalkozó, illetve Egyéni cég esetén az Egyéni vállalkozótól, illetve az Egyéni cég tagjától (alapítójától) különböző, fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezessége szükséges.

Egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos esetén a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez a hiteligénylő személyétől különböző fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása szükséges.

Az igényléskor a rendelkezésre álló dokumentumok, nyilatkozatok, információk és saját adatbázisa alapján a KAVOSZ Zrt. megvizsgálja, hogy a készfizető kezessel szemben nem áll-e fenn a Programban történő részvételt kizáró bármely ok, illetve, hogy a készfizető kezes megfelel-e a Programban történő részvételhez szükséges feltételeknek. Amennyiben a készfizető kezes vagy kezesek nem felelnek meg a Programban rögzített feltételeknek, a Vállalkozás nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban, kérelmét a KAVOSZ Zrt. elutasítja.

A Bankok az érintett ügyletek hitelbírálata során kötelezően figyelembe veszik a készfizető kezessel kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló információkat, illetve az Garantiqa elektronikus nyilvántartását (Előzetes Információ Kérés), és a Központi Hitelinformációs Rendszerben elérhető adatokat, amelyek alapján a hitelkérelmet elutasíthatják.

Amennyiben a Vállalkozás a KAVOSZ Zrt., a Bankok illetve a kezességvállaló intézmény számára elfogadható magánszemély készfizető kezes állítani nem tud, a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Programban nem vehet részt.

2.7.1.2. A Széchenyi Kártya Klasszik esetén egy kezes egy időben csak egy hitelfelvevő Vállalkozás Széchenyi Kártya Klasszik tartozásáért vállalhat készfizető kezességet.

A Széchenyi Kártya Programban nem lehet kezes az a személy, aki ugyanebben az időben hitelfelvevő Egyéni Vállalkozóként vagy Egyéni cég tagjaként már részt vesz a Széchenyi Kártya Programban.

2.7.1.3. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet készfizető kezes az a magánszemély sem, akinek (akár mint egyéni vállalkozónak) bármely ügyletéhez kapcsolódóan a Garantiqánál készfizető kezességvállalás beváltására vonatkozó kérelem elbírálása van folyamatban, továbbá a Széchenyi Kártya Program keretén belül benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül készfizető kezesség beváltására került sor a Garantiqánál, illetve, ha a Garantiqa készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet

⁸ kapcsolt vállalkozás: az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőségének nyilvántartásáról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet I. melléklet 3. cikk (3) bekezdése szerinti vállalkozás.

továbbá készfizető kezes az a magánszemély sem, aki adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll.

2.7.1.4. Kizáró feltételek alá eső kezes, ill. a Vállalkozás (mint Egyéni vállalkozó is) a II.2.5.1. o) és p), valamint a II.2.5.2. n.), és o) pontokban meghatározottak szerint (az ott meghatározott idő elteltét követően vehet részt ismételt a Széchenyi Kártya Programban hitelfelvevőként vagy kezesként).

2.7.1.5. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelt, Széchenyi Likviditási Hitelt, Széchenyi Forgóeszközhitelt, ill. Széchenyi Turisztikai Kártyát igénylő Gazdasági társaság esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen tulajdonos, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági társaságban egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek (Kötelező Kezes).

A magánszemély készfizető kezes személyének meghatározásakor a közvetlen és a közvetett tulajdon mértékének a meghatározása kizárólag a tulajdoni hányad/tulajdoni részesedés alapján történik.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelt, Széchenyi Likviditási Hitelt, illetve Széchenyi Forgóeszközhitelt igénylő ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda esetén a készfizető kezesnek az iroda vagyonaiban legalább 50 %-os mértékű vagyoni hozzájárulással rendelkező, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük. Amennyiben az alapításra vonatkozó okiratról a vagyoni hozzájárulás mértéke nem állapítható meg, úgy az iroda minden tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelt, Széchenyi Likviditási Hitelt, ill. Széchenyi Forgóeszközhitelt igénylő egy tag által alapított közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, ügyvédi iroda és szabadalmi iroda esetén az iroda tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.

2.7.1.6 Kötelező Kezesre vonatkozó további rendelkezések:

Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfizető kezességvállalása. Ha a Gazdasági társaság / Egyéb vállalkozás (iroda) tagjai közül egyiknek sincs 50% mértékű részesedése, vagy van ilyen személy, de a Gazdasági társaság döntése alapján nem ő, vagy nem csak ő vállal kezességet, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Gazdasági társaságban / Egyéb vállalkozás (irodában).

Amennyiben a Vállalkozás olyan Kft., amelyben az 50 % eléréséhez szükséges tagok száma meghaladja az öt főt, úgy ezen tulajdonosok helyett a Vállalkozás ügyvezetője is lehet a magánszemély készfizető kezes.

Betéti társaság esetén legalább egy természetes személy kultág kezessége szükséges. Ha ezen kezes tulajdoni hányada nem éri el az 50 %-ot, további akár kultág vagy beltág kezességvállalása szükséges (oly módon, hogy a kezesek együttes tulajdoni részaránya elérje az 50 %-ot). Ha a kultág nem természetes személy, akkor a kultág vállalkozás legalább egy természetes személy tulajdonosa kezességének bevonása szükséges.

Amennyiben egy Vállalkozásban a cég saját maga rendelkezik tulajdoni hányaddal: A visszavásárolt üzletrésszel rendelkező Vállalkozás esetén a megfelelő készfizető kezes személyének megállapításakor a saját üzletrészen felüli részt kell 100 %-nak tekinteni.

Részvénytársaságok esetén amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 50%-os tulajdoni részesedése, vagy a Részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lesz a magánszemély készfizető kezes.

Szövetkezet esetén a készfizető kezesnek annak a közvetett vagy közvetlen tag, nagykorú magyar állampolgár vagy Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező nagykorú Európai Unió tagállam-állampolgár vagy ilyen kettős illetve több állampolgárságú magánszemélynek kell lennie, aki a Szövetkezetben a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek együttesen van legalább 10%-os tulajdoni részesedése.

Amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak együttesen 10%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető elnök lesz a magánszemély készfizető kezes.

Indokolt esetben lehetőség van további (pl. nem tulajdonos ügyvezető) kezesek bevonására.

2.7.1.7. Széchenyi Beruházási Hitel, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező hitelek esetén társas vállalkozásoknál nem kötelező elvárás a 2.7.1.5. és 2.7.1.6. pontokban részletezett, 50 %-os tulajdoni részesedésű magánszemély készfizető kezesként történő bevonása. Széchenyi Beruházási Plusz Hitel és Agrár Széchenyi Beruházási Plusz Hitel biztosítéki háttere kapcsán a vonatkozó Függelékekben foglaltak az irányadók.

2.7.1.8. Közvetett a magánszemély részesedése a hitelfelvevő Társas vállalkozásban, ha az adott magánszemély a Társas vállalkozás Gazdasági társaság vagy Szövetkezet formájában működő tagjának (köztes vállalkozás) a közvetett vagy közvetlen tulajdonosa. Az adott magánszemély és a hitelfelvevő Társas vállalkozás között több köztes vállalkozás is lehet.

A készfizető kezes közvetett tulajdoni részesedése arányának meghatározása akként történik, hogy a készfizető kezes köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedését meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a hitelfelvevő Társas vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedésével. Ha a köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni hányad az 50%-ot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni. A közvetett tulajdon kiszámítására a jelen Üzletszabályzat 3. számú mellékletében található példa. A közvetett tulajdonos(ok) kezessége abban az esetben fogadható el, ha lehetőség van az érintett magánszemély tulajdoni hányadának megállapítására.

2.7.1.9. A Vállalkozás akkor is állíthat több kezeset, ha egy személy is rendelkezik 50%-os tulajdoni részesedéssel, de a Vállalkozás vagy tulajdonosai így döntenek. Több kezes esetén a kezesek felelőssége egyetemleges.

2.7.1.10. A készfizető kezes a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelügylete alapján a hitelező Bankkal szemben fennálló összes tartozásáért (tőke, kamat, járulékok, költségvetési támogatás) vállal készfizető kezességet.

2.7.1.11. A készfizető kezes a hitelező Bank első felszólítása alapján - az alapjogviszony vizsgálata nélkül - mindaddig helytállni köteles, amíg a Vállalkozás által igénybevett hitel alapján bármely jogcímen tartozás áll fenn.

Amennyiben a Széchenyi Kártya Program keretében létrejött hitelszerződés futamideje alatt a hitelfelvevő Társas vállalkozásban/ Egyéni cégben tulajdonosváltás történt, ez nem jelenti a hitelszerződés megszüntetésének kötelezettségét, és nem vonja maga után az ügylet magánszemély készfizető kezes(ei)nek a cseréjét. Ebben az esetben az eredeti kezes(ek)kel kötött készfizető kezességvállalási szerződés(ek) marad(nak) hatályban, amennyiben lehetséges az új tulajdonos(ok) készfizető kezességvállalásának bevonása mellett.

Az eredeti készfizető kezes csak és kizárólag abban az esetben mentesül kezesi kötelezettsége alól, amennyiben a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő valamennyi tartozást maradéktalanul kiegyenlítette. Új, ill. ismételt Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt igénylésére ebben az esetben viszont jelen Üzletszabályzat

2.5.1 o) és 2.5.2 n) pontjában foglaltakkal összhangban kerülhet sor.

2.7.2. Zárolására vonatkozó jog

Ha az ITM a Vállalkozás vonatkozásában a Bank által megelőlegezett kezességi díjtámogatás és/vagy kamattámogatás és/vagy kezelési költségtámogatás és/vagy bírálati díj támogatás összegét bármely okból nem utalja át, a Bank az ITM-től meg nem kapott támogatás összegével a Vállalkozás nála vezetett fizetési számláját, illetve fizetési számláit jogosult megterhelni az erről szóló tudomásszerzés napján vagy azt követően bármikor az elévülési időn belül. Amennyiben a Vállalkozás számláján nincs elegendő fedezet az összeg leemeléséhez, a Bank lehetőség szerint az ITM értesítésének kézhezvétele napján vagy haladéktalanul felszólítást küld a Vállalkozás részére. A felszólítás keltétől számított 10. naptári napot követően a Bank a Vállalkozásnak ismételt felszólítást küld és a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, ill. egyéb terméktípusok esetén a még le nem hívott, rendelkezésre tartott hitel összegét zárolja. Ha az ismételt felszólítás keltétől számított 15. naptári napig nem folyik be a Vállalkozástól a támogatás alapján fennálló banki követelés, a második felszólítás keltétől számított 16. napon a hitel- és (folyószámlahitel esetén a bankkártya) szerződést a Bank azonnali hatállyal felmondhatja.

Amennyiben a Bank követelésének megfelelő összeg a fizetési számlára a második felszólítás keltétől számított 16. napig befolyik, a Bank a zárolást megszünteti.

2.7.3. A Garantiqa készfizető kezességvállalása

2.7.3.1. A Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói, ill. a Program konstrukciói közül azon termékek esetén, ahol a Garantiqa általános csekély összegű támogatási jogcímen vagy a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében nyújtja a készfizető kezességét a Garantiqa készfizető kezességvállalása a Vállalkozásnak a hitelező Bankkal szemben fennálló tartozásának 80%-a, míg a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktóihoz Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében, átmeneti jogcímen nyújtott készfizető kezesség esetén 90 %-a.

2.7.3.2. A kezességvállalás kezdő napja a Bank és a Garantiqa között az adott Vállalkozás adott hitelügylete vonatkozásában létrejött készfizető kezességvállalási szerződés kelte.

2.7.3.3. A készfizető kezességvállalási szerződés megkötésének feltétele, hogy a Vállalkozás a készfizető kezesség vállalására vonatkozó kérelem benyújtásának időpontjában megfelel a vonatkozó mindenkor hatályos Garantiqa Üzletszabályzatban és a Garantiqa Hirdetményében, valamint a Garantiqa Bankokkal kötött együttműködési megállapodásában meghatározott feltételeknek, amelyek a jelen Üzletszabályzat hatálybalépésekor, tájékoztató jelleggel különösen az alábbiak:

- a Vállalkozás korábbi ügyletéhez kapcsolódóan 5 éven belül nem került sor a Garantiqa készfizető kezességének teljesítésére vagy megtagadására,
- a Vállalkozás korábbi ügyletéhez kapcsolódóan beváltási kérelem elbírálása nincs folyamatban, kivéve, ha a beváltási eljárást a Garantiqa felfüggesztette és az új kérelem a beváltás alatt lévő ügylet teljes összegben történő kiváltására irányul; Ha a kiváltásra irányuló kérelmet a Garantiqa elfogadja, akkor a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan e kérelemhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási szerződés dátumától számított 1 éven belül nem nyújtható be újabb kezességvállalási kérelem, kivéve, ha a Garantiqa készfizető kezessége a Vállalkozás más ügyleteihez kapcsolódóan is fennáll, ugyanis ekkor ezen másik ügylet kiváltására benyújtható újabb kezességvállalási kérelem.
- a Vállalkozás ügyleteihez a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség együttes összege - az új kérelemmel együtt - nem haladja meg a Garantiqa Üzletszabályzatban és Hirdetményében meghatározott összeget, többek között általános limitek alkalmazása esetén az együttműködési

megállapodások keretében a Garantiqa készfizető kezességvállalásának összege egy időben, egy vállalkozás vonatkozásában az új kérelemmel együtt nem haladhatja meg a 250 millió Ft-ot, Garantiqa Krízis Garanciaprogramra és a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgaranciára vonatkozó limitek alkalmazása esetén.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében, és a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 18.3. alapján igényelt ügyletekre vonatkozóan egységesen 250 millió Ft kezességvállalási összegű limit került bevezetésre egy adós, illetve az együttműködési megállapodásokban meghatározott ún. Kötelező kezes vonatkozásában. A Garantiqa Krízis Garanciaprogramra és a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgaranciára alkalmazott limit(ek) az általános limiteken felül értendő(ek).

Ezen limit összegek, illetve kezdő vállalkozások esetén 100 MFt hitelösszeg felett egyedi bírálat keretében nyújtható be a Garantiqa részére készfizető kezességvállalási kérelem.

Széchenyi Kártya Programot érintő limitek:

- a Vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik és természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyleteihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói esetén a Vállalkozás Széchenyi Forgóeszközhitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszköz-hitelhez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói esetén a Vállalkozás II. 2.7.3.3. d) és e) pontok szerinti ügyleteinek hitelösszegeihez és a Kötelező Kezes kezességével biztosított garanciaszerződéseikhez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft összegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- a Vállalkozás klasszik Széchenyi Beruházási Hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- a Vállalkozás - Széchenyi Kártya Klasszik, Széchenyi Kártya Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya igénylése esetén - nem rendelkezik másik Széchenyi Kártya Klasszik vagy Széchenyi Kártya Plusz hitellel vagy Széchenyi Turisztikai Kártyával (kivéve ha az igénylés a korábbi Széchenyi Kártya Klasszik felülvizsgálatára, vagy Széchenyi Kártya Plusz vagy Turisztikai Kártya felülvizsgálatára, illetve azonos, csökkentett vagy magasabb összegben történő meghosszabbítására irányul a vonatkozó egyéb feltételek betartása esetén);
- A Vállalkozás Széchenyi Önerő Kiegészítő és Széchenyi Támogatást Megelőlegező hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- a Vállalkozásnak a kérelem beadását megelőző egy évben egyedi bírálatra benyújtott készfizető kezességvállalási kérelme nem került elutasításra, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a Garantiqa kitettsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő. (Ha ezen időszak alatt több készfizető kezességvállalási kérelmet is benyújtottak, az utolsó kérelem nem lehet elutasított. E pont alkalmazásában a visszavont készfizető kezességvállalási kérelmet be nem nyújtottnak kell tekinteni. Kizárólag olyan kérelmet lehet visszavonni, amelynél a Garantiqa a készfizető kezességvállalásról még nem hozott döntést.);
- a Garantiqa nem vállalt készfizető kezességet olyan akár egyedi bírálat alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügylet, amely ügylethez kapcsolódóan a Vállalkozás készfizető kezességet vállalt és a Garantiqa - 5

- éven belül - a beváltási kérelmet teljesítette vagy megtagadta, vagy az ügylet beváltás alatt áll. E rendelkezést kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Vállalkozás Egyéni vállalkozó (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) és korábban természetes személyként vállalt készfizető kezességet.
- l) az Egyéni vállalkozó (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) természetes személyként Kötelező Kezese olyan ügyletnek, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik,
- m) a vállalkozásnak nincs olyan, a Garantiqa nyilvántartása szerint bármely hitelintézetnél felmondott státuszú ügylete, amelyhez a Garantiqa kezessége kapcsolódik; és amely ügylet a Garantiqa nyilvántartása szerint:
- felmondott státuszban van, de amelyhez kapcsolódóan a kezességvállalási kérelem benyújtásáig nem került sor beváltási kérelem benyújtására,
 - már nincs felmondott státuszban és a beváltási kérelem benyújtására sem került sor, de a felmondott státuszra állítás követően még nem telt el 1 év,
- Mindkét esetben kivéve, ha a kezességvállalási kérelem ezen felmondott ügylet kiváltására irányul és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitettsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő.
- n) a Vállalkozást a Garantiqa garanciaképesnek minősíti, illetve az igényelt készfizető kezesség összege nem lépi túl a terméklimitet.
- o) a Vállalkozásnak a KAVOSZ Zrt. Üzletszabályzata szerint kötelezően bevonásra kerülő Kötelező Kezese a Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitelhez és más természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyletekhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- p) a Kötelező Kezes a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik Konstruksióban egyidejűleg csak egy SZK Klasszik hitelhez vállal készfizető kezességet;
- q) a Vállalkozás a költségvetési támogatásokra vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek teljes körűen megfelel,
- r) a Kötelező Kezes a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruksiója esetén a Széchenyi Forgóeszközhitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- s) a Kötelező Kezes legfeljebb együttesen 100 millió Ft összegű 2.7.3.3. o) és r) pontok szerinti hitelszerződésekhez, valamint a Bank által a Garantiqa készfizető kezességvállalása mellett nyújtott garanciaszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- t) a Vállalkozás vonatkozásában nem áll fenn a Garantiqa Üzletszabályzat 4.1 pontjában foglalt egyéb kizáró feltétel.

Az előzőekben meghatározott limitek összegét a Garantiqa jogosult egyoldalúan a vonatkozó Üzletszabályzatában és/vagy Hirdetményében módosítani és a módosítást a vonatkozó dokumentum honlapján történő megjelentetésével szabadon - akár azonnali hatállyal is - hatályba léptetni. A limitek módosulása esetén a Garantiqa hatályos új, módosított Üzletszabályzatában és/vagy Hirdetményében meghatározott limitek az irányadóak a jelen Üzletszabályzat módosítása nélkül is.

A Garantiqa nem vállal készfizető kezességet olyan ügyletnek, ahol a Kötelező Kezessel szemben a következő feltételek bármelyike fennáll:

- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan ügyletnek, amely Kötelező Kezessel rendelkezik,
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is)

adósa olyan ügyletnek, amelyhez kapcsolódó beváltási kérelmet a Garantiqa - 5 éven belül - teljesítette vagy megtagadta, vagy amely ügylet beváltás alatt áll;

- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan felmondott ügyletnek, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik;
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan felfüggesztett beváltás alá került ügyletnek, amely 1 éven belül kiváltással szűnt meg, SZK Klasszik esetén kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a Garantiqa kitettsége a kérelem elfogadása esetén nem nő;
- olyan akár egyedi bírálattal alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügyletnek, amelyhez kapcsolódóan a beváltási kérelmet a Garantiqa - 5 éven belül - teljesítette vagy megtagadta, vagy amely ügylet beváltás alatt áll. A Hitelintézet kérelmére a Garantiqa mentesítheti a Kötelező Kezest e kizáró ok alkalmazása alól, ha a beváltási kérelem benyújtását követően a kezes a fizetési kötelezettségének oly módon tett eleget, hogy a Garantiqa teljesítésére nem került sor, vagy a Garantiqa teljesítését követően a Garantiqa követelése teljes egészében megtérült;
- Egyéni vállalkozóként, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként az adószáma törlésre került, vagy olyan Egyéni cégnek, illetve egytagú Egyéb vállalkozás irodának a tagja, amely csőd- vagy felszámolási eljárás alatt áll.

Természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel: olyan a Garantiqa által garantált legfeljebb 3 éves futamidejű folyószámlahitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyvben meghatározott kezesség, zálogjog (óvadék) közül kötelező jellegű biztosítékként csak meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik (részletesen lsd. Garantiqa Üzletszabályzatában és Hirdetményében).

Természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszköz Hitel: olyan a Garantiqa által garantált legfeljebb 8 éves futamidejű hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyvben meghatározott kezesség, zálogjog (óvadék) közül kötelező jellegű biztosítékként csak meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik.

Kötelező Kezes: Az a meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy, amely a Garantiqa egyes bankokkal kötött Megállapodásaiban, így különösen természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel, illetve Forgóeszköz-hitelhez, valamint egyes garancia-szerződésekhez kapcsolódó Megállapodásaiban foglaltak szerint kötelező jelleggel készfizető kezesként bevonására kerül.

Készfizető kezesség beváltása alatt a beváltás kifizetésének dátuma értendő.

A Széchenyi Kártya Program termékei tekintetében a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, ill. a Széchenyi Turisztikai Kártya minősül természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyletnek.

A Garantiqa által állított kizáró feltételekre a Garantiqa nyilvántartása a mérvadó.

2.7.3.4. A Garantiqa a 2.7.3.3. pontban meghatározott feltételek fennállását a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában vizsgálja. Ha ezen időpontban a feltételek nem teljesülnek, a Garantiqa készfizető kezességvetnem vállal.

2.7.3.5. A Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program egyes

hiteltípusainak igénylésekor nyilatkoznia kell arról, hogy a fenti feltételeknek megfelel. Amennyiben a Nyilatkozat valótlan adatot tartalmaz, a későbbiekben a Garantiqa az ügyleteihez kapcsolódó készfizető kezességet nem vállal.

2.7.3.6. A Garantiqával kötendő készfizető kezességi szerződés megkötése érdekében a Bank köteles eljárni.

2.7.3.7. A Garantiqa a készfizető kezességvállalás díjaként a Garantiqa mindenkor hatályos Hirdetményében az adott hiteltermékre vonatkozóan meghatározott mértékben és módon készfizető kezességvállalási díjat (kezességi díj) számít fel. A kezességi díj 100%-ának a Garantiqa részére történő megfizetésére a Bankok kötelesek a Garantiqa és a Bankok között létrejövő készfizető kezességvállalási szerződések alapján.

2.7.3.8. A kezességi díj költségvetési támogatást meghaladó összegét a Vállalkozás tartozik megfizetni a Bank részére oly módon, hogy annak összegével a Bank a Vállalkozás fizetési számláját az esedékességi időpont(ok)ban megterhelje. A kezességi díjat a Vállalkozás csak akkor tartozik fizetni, ha a hitelszerződés érvényesen létrejött és hatályba lépett.

2.7.3.9. A Garantiqa által vállalt készfizető kezesség beváltására vonatkozó részletes szabályokat a Garantiqa Üzletszabályzat és a Garantiqa, valamint a Bankok között létrejövő megállapodás (készfizető kezességvállalási szerződés) tartalmazza.

2.7.4. A KAVOSZ Zrt. kezességvállalása

Amennyiben a Bank a Vállalkozással szemben az állami támogatás tekintetében nettó kamatelszámolást alkalmaz, a KAVOSZ Zrt. – a Bankkal kötött megállapodás alapján – sortartó kezességet vállal a Bank részére meg nem térült kamattámogatás összegére. A kezességvállalás maximális összege a költségvetési kamattámogatás összegének 20%-a.

2.7.5. Ingatlan jelzálogjog

25 Mft feletti Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel, 100 Mft feletti Széchenyi Turisztikai Kártya, valamint 10 Mft feletti Széchenyi Forgóeszközhitel ügyletek esetén a Bankok ingatlan bevonását (jelzálogjoggal való terhelését) írhatják elő.

Az ingatlanfedezet szükségességéről és módjáról a Bankok nyilatkoznak az Ügyfélnek. Széchenyi Munkahelymegtartó, Széchenyi Beruházási, ill. Széchenyi Beruházási Plusz, valamint Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelek esetén a 2.7.6.2 pontban foglaltak az irányadóak.

2.7.6. Egyéb biztosítékokra vonatkozó előírások

2.7.6.1 Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel esetén

- amennyiben a Bank az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben csökkenő hitelösszeget határoz meg, azaz ütemezett visszafizetésre vonatkozó lehetőséget biztosít, jogosult a fentiekben leírt rendelkezésekben foglaltakon túl plusz biztosítékot bevonni,
- továbbá a Bank indokolt esetben jogosult gazdasági társaság (jellemzően kapcsolt vállalkozás) készfizető kezességvállalását is előírni a pozitív döntés feltételeként.

2.7.6.2 Széchenyi Munkahelymegtartó, Beruházási, Beruházási Hitel Plusz, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelek esetén a Bankok a kötelező biztosítéki elemek (készfizető kezességvállalás) mellett jogosultak további biztosítékok bevonását előírni. A kötelezően bevonandó biztosítéki kört konstrukciónként az adott Konstrukcióra vonatkozó Függelék tartalmazza.

Szerződéses kikötések

2.7.7. Fizetési számla terhelési jog

A Bank a hitelszerződésben kiköti, hogy a Vállalkozás összes nála vezetett fizetési számláját esedékes, illetve lejárt követeléseivel - beszámítás/felhatalmazás alapján - megterhelheti.

2.7.8. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

2.7.8.1. A hitelező Bank a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett, ismert fizetési számláira beszedés benyújtására vonatkozó jogot köt ki. A beszedés teljesítésére vonatkozó, adott számlavezető által megkívánt felhatalmazó levelet a Vállalkozás kitöltve, a bejelentett módon aláírva és az adott számlavezető által a nyilvántartásba vételt igazoló aláírással ellátott módon adja át a hitelező Banknak.

Amennyiben a Vállalkozás ismert fizetési számlái bármelyikére vonatkozóan a Vállalkozás a számlavezetővel kötött hitel-, kölcsön- vagy egyéb szerződése alapján jogszerűen nem tud vagy csak a számlavezető hozzájárulásával tud a Bank részére beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani, úgy a Bank abban az esetben eltekinthet az adott fizetési számlára vonatkozóan beszedés benyújtására vonatkozó jogról, amennyiben rendelkezésre áll a számlavezető nyilatkozata arról, hogy nem engedi a Vállalkozás számára felhatalmazó levél benyújtását az adott fizetési számlára vonatkozóan a közöttük hatályban lévő szerződés alapján.

Amennyiben a Vállalkozás megszüntette valamely (a cégkivonatban még látható) fizetési számláját, úgy a Bank részére be kell nyújtani a számla megszüntetését igazoló dokumentumot vagy a Bank által érkeztetett számla megszüntetési kérelem másolati példányát.

2.7.9 Engedményezés

A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel esetén a Bank teljesítési célú engedményezési szerződést köt (Önerő Kiegészítő Hitel esetén köthet) az Ügyféllel, amelynek értelmében az Ügyfél által lehívott és a támogató szervezet által folyósított támogatás kizárólag az engedményezési szerződésben megjelölt fizetési számlájára folyósítható.

2.8. Költségvetési támogatás, támogatási jogviszony

2.8.1. A költségvetési támogatás mértéke

2.8.1.1. A Kormány a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez az ITM útján meghatározott célelőirányzatból kamat- és/vagy kezességi díjtámogatást, továbbá Átmeneti Támogatású Konstrukciók esetén kezelési költségtámogatást, Széchenyi Turisztikai Kártya esetén kezelési költség- és egyéb, Bankok által megelőlegezett költségtámogatásként bírálati díjhoz nyújtott díjtámogatást is (a továbbiakban együtt: támogatás) biztosít a Vállalkozások részére, amennyiben erre a fedezet rendelkezésre áll. A 2019. január 1-ét követően létrejött Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel ügyletekhez kamat- és kezességi díjtámogatás nem biztosított. Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel a Vállalkozás ezirányú nyilatkozata esetén kamat- és/vagy kezességi díjtámogatás nélkül is igényelhető.

2.8.1.2. Az ITM a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez mindenkor hatályos kormányhatározatok, illetve jogszabály alapján - a folyósított hitelek napi állományát alapul véve, a hitel összege szerint százalékpontban meghatározott kamattámogatást, az Átmeneti Támogatású Konstrukciók esetén továbbá kezelési költségtámogatást és a Garantiqa részére fizetendő közvetlen állami viszontgaranciával biztosított kezességvállalás esetén a kezességi díjhoz kezességi díjtámogatást, ill. Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a Bank által megelőlegezett bírálati díjhoz díjtámogatást biztosít a Vállalkozások részére a mindenkor hatályos Kormányhatározatok, ill. jogszabályok alapján a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétett Kondíciós listákban foglaltak szerint (a 2019. január 1-ét követően létrejött Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel kivételével, melyekhez nem jár kamat- és kezességi díjtámogatás).

A kamattámogatás mértékét adott kamatperiódusban ügyletenként olyan módon kell meghatározni, hogy a kamattámogatással csökkentett ügyleti kamat mértéke ne legyen kevesebb mint 0%.

2.8.1.3. **A Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukciói, illetve a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, ill. Széchenyi Turisztikai Kártya keretében nyújtott kamat- és kezességi díjtámogatás, ill.**

kezelési költségtámogatás, ill. Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a bírálati díjhoz nyújtott díjtámogatás és a Garantiqa kezességvállalásával nyújtott állami támogatás csekély összegű támogatásnak minősül, a 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján lehet nyújtani. A vállalkozás számára az adott évben megítélt csekély összegű támogatás mennyisége a megítélt hitel támogatott hitelösszegére, illetve támogatott futamidejének időszakára jutó kamattámogatás, kezelési költségtámogatás és kezességi díjtámogatás, ill. bírálati díjhoz nyújtott díjtámogatás, valamint a Garantiqa készfizető kezességvállalásával nyújtott állami támogatás összege.

Minden egyes új csekély összegű támogatás odaítélésekor az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt odaítélt csekély összegű támogatás teljes, együttes összegét kell figyelembe venni.

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgálatot nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek (HL L 114., 2012.4.26., 8. o.) megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmazható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében meghatározott felső határig halmazható.

A csekély összegű támogatás nem halmazható azonos elszámolható költségek vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatás halmazása túllépi bármely csoportmentességi, vagy átmeneti rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.

„Egy és ugyanazon” vállalkozásnak, bármely forrásból, csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a támogatási odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen - nem haladhatja meg a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva nem haladhatja meg a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál.

A támogatottnak az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 5. cikkének (1) bekezdése figyelembe vételével - az ott meghatározott feltételek teljesítésének megállapítására alkalmas módon - nyilatkoznia kell a részére a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi évben nyújtott csekély összegű támogatások támogatástartalmáról.

A támogatott - az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikke (2) bekezdésének kivételével - a támogatást nem használhatja az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kivételek szerinti célokra, továbbá - az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően - közúti kereskedelmi áru fuvarozás ellenszolgáltatás fejében történő végzése céljából teherszállító jármű vásárlására, amelyről a hiteligényléskor nyilatkozik.

Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikke (1) bekezdése szerinti halászati és akvakultúra-ágazatba tartozó és/vagy elsődleges mezőgazdasági tevékenység mellett – amely tevékenységek szerinti hitelcél tiltott – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet hatálya alá tartozó egy vagy több ágazatba tartozó egyéb tevékenységet is végez, úgy ezen utóbbi tevékenység(ek)hez csekély összegű támogatás igényelhető, Ezen esetben a hiteligénylés feltétele a Vállalkozás azon nyilatkozata, hogy a tevékenységei szétválasztásával biztosítja, hogy a támogatott hitelt, illetve a támogatást nem használja fel halászati és akvakultúra-ágazatba tartozó és/vagy elsődleges mezőgazdasági tevékenységéhez

A hiteligénylőnek a hitelkérelem benyújtásakor nyilatkoznia kell

arról, hogy

- mely egyéb vállalkozással/vállalkozásokkal tekintendő „egy és ugyanazon vállalkozásnak”,
- valamint az általa, valamint a vele „egy és ugyanazon vállalkozásnak” minősülő vállalkozás(ok) által az adott pénzügyi évben és az azt megelőző 2 pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű támogatás(ok) összegéről,
- valamint arról, hogy az igényelt hitel támogatástartalmát is figyelembe véve az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt az egy és ugyanazon vállalkozás(ok) által igénybe vett csekély összegű támogatások⁹ összege nem haladja meg az 1407/2013/EU bizottsági rendeletben meghatározott összeget.

A téves adatszolgáltatásból eredő minden kockázat és kár a nyilatkozattevőt terheli. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott csekély összegű támogatás mértékét illetve számításának módját a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza. A KAVOSZ Zrt. a Széchenyi Kártya Klasszik, valamint csekély összegű jogcímen nyújtott Széchenyi Turisztikai Kártya ügyletek esetén a mindenkor hatályos Üzletszabályzat 5. sz. mellékletén keresztül tájékoztatja a Kedvezményezetteket a kapott hitel támogatástartalmáról, a Garantiqa készfizető kezességvállalása révén nyújtott támogatás támogatástartalma kivételével, amelyről a Garantiqa állít ki támogatástartalom igazolást a vállalkozások részére.

A Széchenyi Kártya Klasszik, Konstruktív és a csekély összegű jogcímen nyújtott Széchenyi Turisztikai Kártyán kívül minden egyéb Széchenyi Kártya Programhoz tartozó termék esetén a KAVOSZ Zrt. egyedileg értesíti a Kedvezményezettet az adott ügylet kamat- és kezességi díjtámogatásának, adott esetben kezelési költségtámogatás támogatástartalmáról, az igénylési lapon megadott e-mail címre küldött elektronikusan továbbított levél formájában.

A feleknek a támogatáshoz kapcsolódó iratokat a támogatási jogviszony megszűnését követő 10 évig meg kell őrizniük és a támogató ilyen irányú felhívása esetén a támogatott (Kedvezményezett) köteles azokat bemutatni. A csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatásokról az Európai Bizottság kérésére 20 munkanapon belül információt kell szolgáltatni.

Összefonódás és felvásárlás esetén az egyesülő vállalkozásoknak nyújtott valamennyi korábbi csekély összegű támogatást figyelembe kell venni annak meghatározásához, hogy bármely - az új vagy a felvásárló vállalkozásnak nyújtandó - újabb csekély összegű támogatás meghaladja-e az alkalmazandó felső határt. Az összefonódást vagy felvásárlást megelőzően jogszerűen odaítélt csekély összegű támogatás a műveletet követően is jogszerű marad.

Ha egy vállalkozás két vagy több külön vállalkozásra válik szét, a szétválást megelőzően nyújtott csekély összegű támogatást az eredetileg a támogatásban részesülő vállalkozásnak kell betudni, amely elvben azonos azzal a vállalkozással, amely a csekély összegű támogatással támogatott tevékenységeket átvállalta. Ha erre nincs lehetőség, a csekély összegű támogatást saját tőkéjük - a szétválás tényleges időpontjában érvényes - könyv szerinti értéke alapján arányosan el kell osztani az új vállalkozások között.

2.8.1.4. A Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktív (a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz és a csekély összegű jogcímen nyújtott Széchenyi Turisztikai Kártya kivételével) keretében nyújtott állami kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, illetve a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében történő kezességvállalással biztosított Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, illetve az AVHGA által piaci kezességgel biztosított Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén a kezességi díjtámogatás, valamint Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a bírálati díjhoz nyújtott bírálati díjtámogatás az

⁹ Az új csekély összegű támogatásokra irányadó szabályozás alapján a Vállalkozás egyéni csekély összegű keretébe beleszámítottnak a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozás(ok) által az adott pénzügyi évben és az azt megelőző 2 pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű támogatás(ok) is.

Átmeneti keretszabály 3.1 pontja szerint átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatásnak minősül, amit kizárólag az Átmeneti keretszabályban foglaltak alapján lehet nyújtani. A Vállalkozás számára megítélt átmeneti támogatás összege a megítélt hitel támogatott hitelösszegére, illetve támogatott futamidejének időszakára jutó kamattámogatás és kezelési költség-támogatás, Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia, illetve AVHGA piaci kezesség esetén a kezességi díjtámogatás, valamint bírálati díjtámogatás együttes összege. A kezességvállaló intézmény kezességvállalása és a hozzá kapcsolódó kezességi díjtámogatás (a *Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében történő kezességvállalás és az AVHGA piaci kezességvállalás eseteinek kivételével*) az Átmeneti keretszabály 3.2 pontja szerint kerül odaítélésre, ebből adódóan annak összege nem számít bele az Átmeneti keretszabály 3.1 pontjában euróban meghatározott limiteknek megfelelő forintösszegbe.

Az átváltásnál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Atr.) 35. §-a alapján kell eljárni.

- 1) Az átmeneti támogatás (ezen és a további 2 - 11) pontok vonatkozásában a továbbiakban: támogatás) az Európai Unió működéséről szóló Szerződés 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatásnak minősül, és az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” című, 2020. március 19-i, C(2020) 1863 final számú európai bizottsági közlemény (HL C 91, 2020.03.20., 1. o., a továbbiakban: közlemény) 3.1. szakaszának szabályaival és az Európai Bizottságnak az ez ügyben hozott vonatkozó határozatai szerinti feltételekkel összhangban nyújtható.
- 2) A támogatás vissza nem térítendő támogatás (kamattámogatás és kezelési költség-támogatás, valamint valamint Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében történő kezességvállalással biztosított Széchenyi Beruházási Hitel Plusz vagy az AVHGA piaci kezességvállalásával biztosított Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén kezességi díjtámogatás, és Széchenyi Turisztikai Kártya esetén továbbá bírálati díjtámogatás) formájában nyújtható.
- 3) A támogatás a 14/2019 (VI. 12.) ITM rendelet 5. § (10)-(13) bekezdései szerint halmozható az Atr. 2. § 1. pontja szerinti egyéb állami támogatással.
- 4) Az a vállalkozás részesülhet a támogatásban, amely 2019. december 31-én nem minősült az Atr. 6. § (4a) és (4b) bekezdése alapján nehéz helyzetben levő vállalkozásnak. Fentiekől eltérve támogatás nyújtható azon mikro-vagy kisvállalkozások számára, amelyek 2019. december 31-én már nehéz helyzetben voltak, feltéve, hogy nem állnak a nemzeti jog szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alatt, továbbá nem részesültek megmentési támogatásban vagy szerkezetátalakítási támogatásban.
- 5) A támogatás támogatástartalma a közlemény 3.1. szakasza alapján nyújtott egyéb támogatásokkal együtt vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve nem haladhatja meg az 1 800 000 euró nak megfelelő forintösszeget.

Amennyiben a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktív keretében felvett, átmeneti támogatást tartalmazó hitel olyan elszámolható költségekhez veszi fel a Vállalkozás, amelyekhez a csoportmentességi rendelet alapján is részesült támogatásban, akkor ugyanazon elszámolható költségek tekintetében a csoportmentességi rendelet szerinti támogatás, a kezességvállaló intézmény kezességvállalásának támogatástartalma és az átmeneti támogatás támogatástartalma együttesen sem haladhatja meg a vonatkozó csoportmentességi rendeletben meghatározott maximális összeget/intenzitást.

Az egyes támogatási kategóriák összeszámítására, illetve halmozhatóságára vonatkozó mindenkor hatályos egyéb szabályokat a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett ún. Kumulációs táblázat tartalmazza.

- 6) A közlemény 3.2. és/vagy 3.3. szakaszai alapján nyújtott támogatásokkal való kumuláció esetén a közlemény és a vonatkozó, a közlemény 3.2. és/vagy 3.3. szakaszai szerinti támogatást jóváhagyó bizottsági határozatok minden előírását be kell tartani azzal, hogy a 3.2. szakasz alapján nyújtott támogatás nem halmozható a 3.3. szakasz szerinti, ugyanazon mögöttes hitel tőkeösszegére nyújtott támogatással.
- 7) A mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások esetén az e tevékenységhez nyújtott támogatás támogatástartalma a közlemény 3.1. szakasza alapján nyújtott egyéb támogatásokkal együtt vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve - nem haladhatja meg a 225 000 eurónak megfelelő forintösszeget.
- 8) A halászlát- és akvakultúra-ágazatban tevékeny vállalkozások esetén az e tevékenységhez nyújtott támogatás támogatástartalma a közlemény 3.1. szakasza alapján nyújtott egyéb támogatásokkal együtt vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve - nem haladhatja meg a 270 000 eurónak megfelelő forintösszeget.
- 9) A mezőgazdasági termékek feldolgozásában és forgalmazásában tevékeny vállalkozások számára az 5) pont szerinti maximális támogatást tartalommal nyújtható támogatás, ha a támogatás mértéke nem függ a támogatás mezőgazdasági termék elsődleges termelője részére történő teljes vagy részlegesen átadásától, és a támogatás mértékét nem az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalomba hozott termékek ára vagy mennyisége alapján határozzák meg.
- 10) A mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak nyújtott 5) pont szerinti támogatás összege nem határozható meg a piacon forgalmazott termékek ára vagy mennyisége alapján.
- 11) Ha egy vállalkozás több ágazatban is tevékenykedik, és ezekre az 5) pont és 7-8) pontok szerint eltérő maximális összegek vonatkoznak, a vállalkozás a támogatásokról olyan elkülönített nyilvántartást köteles vezetni, amely biztosítja az érintett tevékenységekre vonatkozó felső határok betartását, és azt, hogy a teljes maximális összeg vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve - ne haladja meg az 1 800 000 eurónak megfelelő forintösszeget. Ha egy vállalkozás a 7)-8) pontok szerinti ágazatokban tevékenykedik, a teljes maximális összeg vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve - nem haladhatja meg a 270 000 eurónak megfelelő forintösszeget.
- 12) Az egyedi támogatásoknak az Atr. 6. melléklete szerinti adatait a közlemény alapján közzé kell tenni az Európai Bizottság közzétételi adatbázisában. Erre figyelemmel a támogatást nyújtó a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 18/C. §-a szerinti határidőig továbbítja a TVI részére a támogatásoknak az Atr. 6. melléklete szerinti adatait.
- 13) A támogatással kapcsolatos minden iratot az odaítélést követő tíz évig meg kell őrizni.

A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott átmeneti jogcímen nyújtott támogatás mértékét, illetve számításának módját a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza. A KAVOSZ Zrt. a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz és a Széchenyi Turisztikai Kártya ügyletek esetén a mindenkor hatályos Üzletszabályzat 5. sz. mellékletén keresztül tájékoztatja a Kedvezményezetteket a kapott hitel támogatástartalmáról.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszon és a Széchenyi Turisztikai Kártyán kívül minden egyéb Széchenyi Kártya Programhoz tartozó termék esetén a KAVOSZ Zrt. egyedileg értesíti a Kedvezményezettet az adott ügylet kamat- és kezelési költség-támogatás, illetve adott esetben a kezességi díjtámogatás támogatástartalmáról, az igénylési lapon megadott e-mail címre küldött elektronikus formában továbbított levél formájában. Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstruktív keretében nyújtott hitelekkel, valamint a Széchenyi Beruházási

Hitel Plusz konstrukció keretében nyújtott hitelekkel összefüggésben, amennyiben utóbbi esetben a vállalkozás főtevékenysége vagy a hitelcél szerinti tevékenység a TEÁOR'08 szerinti 10, 11, 12, 462, 463 szerinti tevékenység, a KAVOSZ Zrt. minden hónap 15. napjáig ügyfélsoros adatokat szolgáltat az előző hónapban hatályba lépett ügyletek kamat- és kezelési költségtámogatás átmeneti támogatástartalmáról a Magyar Államkincstár részére.

2.8.2. A támogatás igénybevételének feltételei

2.8.2.1. Nem nyújtható támogatás olyan Vállalkozásnak, amelyet a mindenkor hatályos jogszabályok kizárnak, jelenleg többek között azon Vállalkozásnak,

- amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll,
- amelynek esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- amely Vállalkozás¹⁰ adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll;
- amely támogatott tevékenysége folytatásához szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik,
- a támogatási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltat vagy ilyen nyilatkozatot tesz
- a támogatáshoz szükséges jogszabályban előírt nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja,
- a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek, azaz
 - nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
- a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- a II. fejezet 2.8.1.3. pontban megjelölt maximális támogatásintenzitási korlát az újonnan igényelt hitel figyelembevételével már túllépésre kerülne,
- Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel esetében az önrész kiegészítésére nyújtott támogatás és a pályázati forrásból származó támogatási összeg együttes mértéke regionális támogatásokhoz kapcsolódó hiteleknel nem haladhatja meg a kiegészítésre kerülő önrész vonatkozásában a projekt elszámolható költségének és a pályázati felhívás által elvárt minimális (minden támogatástól mentes) saját forrás mértékének különbözetét (azaz az önrészen belüli saját forrás nem tartalmazhat támogatást), valamint
 - nem nyújtható támogatás a pályázati önrész kiegészítésére, amennyiben az elnyert támogatásra kiírt pályázathoz szükséges önrész összetételére, finanszírozására vonatkozó előírások azt nem teszik lehetővé,
 - továbbá a 2.5.1. v) pontjában felsoroltak közül valamelyik fennállása esetén,

a továbbiakban együttesen: támogatás folyósítását kizáró okok.

2.8.2.2. A Vállalkozás a támogatásigénylés benyújtásakor írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a támogatás folyósíthatóságát kizáró okok vele szemben nem állnak fenn. A

Vállalkozás haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a 2.8.2.3 g) pontjában foglaltakkal összhangban, ha a támogatási jogviszony fennállása alatt vele szemben a fenti kizáró okok bármelyike bekövetkezik.

2.8.2.3. A Vállalkozás a támogatás igénylésekor írásbeli nyilatkozatában kijelenti, tudomásul veszi, vállalja, illetve hozzájárul ahhoz, hogy

- a támogatási igényben (hitelkérelem) foglalt adatok, információk, valamint az igényhez csatolt dokumentumok, okiratok teljeskörűek, valósak és hitelesek, és ugyanazon típusú termékre folyamatban lévő el nem bírált támogatási igénnyel nem rendelkezik,
- nem áll jogerős végzéssel elrendelt végelszámolás, felszámolás alatt, ellene jogerős végzéssel elrendelt csődeljárás vagy egyéb a megszüntetésre irányuló jogszabályban meghatározott eljárás nincs folyamatban,
- megfelel az Áht. 50 § (1) bekezdésében foglaltaknak, azaz
 - megfelel a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek minősül,
 - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének eleget tett, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
- a Vállalkozás vonatkozásában nem áll fenn az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség, azaz a Vállalkozás nem áll az alábbi személyek egyikének sem tulajdonában és az alábbi személyek és azokkal közös háztartásban élő /hozzátartozói közül senki nem a Vállalkozás vezető tisztségviselője: a Kormány tagja, államtitkár, közigazgatási államtitkár, helyettes államtitkár, kormány megbízott, kormánybiztos, miniszterelnöki megbízott, miniszterelnöki biztos, megyei közgyűlés elnöke, főpolgármester, polgármester, regionális fejlesztési ügynökség vezető tisztségviselője;
- a Vállalkozás neve, székhelye, a támogatás tárgya, a támogatás összege a jogszabályokban meghatározott módon nyilvánosságra hozható,
- a támogatási igény szabályszerűségének és a támogatás rendeltetésszerű felhasználásának jogszabályban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szervek - közöttük az ITM és a KAVOSZ Zrt., a Magyar Államkincstár, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Állami Számvevőszék és a Bank - által történő ellenőrzéséhez hozzájárul,
- a KAVOSZ Zrt. és a Bank felé haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 8 napon belül írásban köteles bejelenteni, ha adataiban, vagy a támogatás egyéb - a támogatási igényben ismertetett, vagy a támogatási jogviszonyra vonatkozó dokumentumokban rögzített - feltételeiben változás következik be, vagy a vonatkozó, az államháztartás működési rendjéről szóló mindenkor jogszabályban rögzített bármely, a támogatási jogviszonytól való elállásra, felmondására okot adó feltételek bármelyike bekövetkezik; ill. ha a támogatás igénylés benyújtását követően vagy a támogatási jogviszony fennállásának tartama alatt ellene csőd-, felszámolási, végelszámolási, vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás indul,
- a Magyar Államkincstár által működtetett monitoring rendszerben nyilvántartott adataihoz a költségvetési támogatás utalványozója, folyósítója, a XIX. Unió fejlesztések fejezetből biztosított költségvetési támogatás esetén a közreműködő szervezet, ennek hiányában az irányító hatóság (a továbbiakban együtt: a támogatás folyósítója), az Állami Számvevőszék, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Európai Támogatásokat Auditáló Főigazgatóság, az Európai Bizottság, az állami adóhatóság, a csekély összegű támogatások nyilvántartásában érintett szervek hozzáférjenek;
- a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruksiói, ill. a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi

¹⁰ Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a töbtagú iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb vállalkozás (nem iroda), (illetve Egyéni cég, az egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy

Beruházási Hitel Plusz és Széchenyi Turisztikai Kártya esetén az „egy és ugyanazon” vállalkozásnak, bármely forrásból, a Széchenyi Kártya Programban való részvételre vonatkozó nyilatkozat aláírásának évében, valamint az azt megelőző két pénzügyi évben az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások támogatástartalma együttesen nem haladhatja meg a 200.000 eurót, a közötti kereskedelmi áruforgalmazást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint - a Garantiqa kezességével biztosított ügyleteknél - ugyanezen időpontra vonatkoztatva nem haladhatja meg a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál,

- j) a Vállalkozás nem használhatja a Széchenyi Kártya Program keretében kapott támogatást a 2.5.1.v), 2.5.2.r (illetve az Agrár Beruházási Hitel Plusz konstrukció esetén a „J” Függelékben vonatkozó) pontjai szerinti kizárt tevékenységek és célok esetén,
- k) a Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében igénybe vett hitelek nem használhatóak jelen Üzletszabályzatban szereplő kizárt, illetve tiltott tevékenységekhez,
- l) a Vállalkozás tudomásul veszi és vállalja, hogy a vonatkozó jogszabályban foglalt esetekben a Támogatás nyújtója által megállapított jogosulatlanul igénybe vett támogatás összegét az Áht-ban foglaltak szerint, az Ávr-ben meghatározott mértékű kamattal együtt visszafizeti,
- m) a Vállalkozás hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank az ITM megbízásából az Áht. 53./A § (2) bekezdése szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje.

2.8.2.4. A támogatásra vonatkozó szabályok alkalmazása szempontjából köztartozásnak minősül az esedékessé vált és meg nem fizetett adótartozás - ide nem érve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozás. Köztartozás az is, ha az államháztartás alrendszerének költségvetése terhére jogosulatlanul igénybe vett támogatás és járulékaik megfizetését az arra hatáskörrel rendelkező szerv elrendeli, és azt a kötelezett az előírt határidőig nem teljesíti.

2.8.3. A támogatás folyósítása (valamennyi Széchenyi Kártya Programba tartozó Konstrukció esetén)

A támogatás összegét - a Bankokkal kötött támogatási keretszerződésben foglalt feltételekkel - az ITM azon Bank közreműködésével biztosítja a Vállalkozás részére, amellyel a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést köt.

A Bank - az ITM valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó - kamattámogatás, ill. ha van, a kezelési költségtámogatás, bírálati díjtámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi és a Vállalkozástól ún. nettó kamatot, illetve kezelési költséget (bírálati díjat) szed be.

A Bank - az ITM valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó - kezességi díjtámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi. A Vállalkozástól csak a kezességi díj fennmaradó részét szedi be.

A Bank a támogatás összegét oly módon biztosítja a Vállalkozás részére, hogy a Vállalkozástól a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kezességi díjat, kamatot és adott esetben a kezelési költséget, bírálati díjat nem szedi be, annak összegével a Vállalkozás számláját nem terheli meg, amelynek következtében a támogatás folyósítása a Bank részére történő kifizetéssel történik az Ávr. 88. § (1) bekezdés c) pontja alapján. A Bank jogosult a Vállalkozástól a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kezességi díjat, kamatot és adott esetben a kezelési költséget, bírálati díjat beszedni, ha a Vállalkozás részére járó támogatási összeget az ITM bármely okból nem folyósítja.

2.8.4. A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás

2.8.4.1. Amennyiben a Vállalkozás részére járó, a Bank által megelőlegezett támogatás összegét az ITM bármilyen okból a

Banknak nem utalja át, a Bank a Vállalkozás nála vezetett fizetési számláját, illetve fizetési számláit lehetőség szerint az ITM erre vonatkozó értesítése kézhezvételének napján vagy haladéktalanul megterheli a Bank által megelőlegezett támogatás összegével. Amennyiben a Vállalkozás fizetési számláján nincs elegendő fedezet az összeg leemeléséhez, a Bank lehetőség szerint még az ITM értesítésének kézhezvétele napján vagy haladéktalanul felszólítást küld a Vállalkozás részére a támogatási összeg Bank részére történő megfizetése érdekében. Amennyiben a Vállalkozás a felszólításban megjelölt határidőig nem fizeti meg a visszatartott támogatás összegét a Bank részére, a Bank a fizetési kötelezettség elmulasztásának a hitelszerződésben rögzített szabályai szerint jár el, végső esetben a hitelszerződés azonnali hatállyal történő felmondási jogát gyakorolhatja.

2.8.5. A támogatási jogviszony létrejötte és tartama

2.8.5.1. A támogatás jelen Üzletszabályzat mellékletében közzétett a vállalkozási formának és a hitelkonstrukció típusának megfelelő Igénylési lap és Nyilatkozat kitöltésével igényelhető.

2.8.5.2. A támogatási jogosultság együttes feltételei:

- a) a támogatást igénylő Vállalkozás megfelel a Széchenyi Kártya Programban való részvétel jelen Üzletszabályzatban közzétett igénybevételi feltételeinek,
- b) a támogatást igénylő Vállalkozással szemben a támogatás folyósítását kizáró okok nem állnak fenn,
- c) a Vállalkozásnak az Igénylési lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adótartozása - ide nem érve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- d) a Vállalkozás az Igénylési lap benyújtásakor írásban hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank az ITM megbízásából Áht. 53./A. § (2) bekezdése szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje,
- e) a Vállalkozás az igényelt hiteltermék típusától függően alkalmazott a hitelhez kapcsolódó támogatás igényléséhez szükséges jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja, és ezzel a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
- f) a Vállalkozással valamely, a Programban résztvevő Bank hatályos hitelszerződést köt, ill. Széchenyi Kártya Klasszik esetén a hitelszerződést felülvizsgálatkor meghosszabbítja.

Az ITM a támogatási jogosultság feltételeinek megfelelő Vállalkozások kamattámogatásáról, ill. kezelési költségtámogatásáról és kezességi díjtámogatásáról, illetve Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a Bankok által megelőlegezett bírálati díjhoz nyújtott díjtámogatásról is, támogatói okiratot ad ki. A kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a Bankok által megelőlegezett bírálati díjhoz nyújtott díjtámogatás és kezességi díjtámogatás, a támogatói okirat fentiek szerinti kiállítása és a Kormány honlapján való közzététele alapján - amely a Vállalkozással, mint kedvezményezettel való közlésnek minősül - a hitelszerződés hatálybalépésének napjától illeti meg a Vállalkozást, mint kedvezményezettet.

A támogatói okiratot az ITM a Vállalkozás nevére, székhelyére és az elméleti maximális támogatás összegére vonatkozó adattartalommal a kiállítását követően havonkénti bontásban közzéteszi a Kormány honlapján.

2.8.5.3. A támogatási jogviszony

A támogatási jogviszony az ITM által kiállított támogatói okirat közlésével a Bank és a Vállalkozás között kötendő hitelszerződés megkötésének, illetve hatályba lépésének napjára visszamenőleges hatállyal jön létre és a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének napján vagy az adott terméktípusra vonatkozó mindenkori hatályos kormányhatározat szerint meghatározott támogatási időtartam végén automatikusan megszűnik az alábbi kiegészítéssel:

Ha a Bank vagy a Vállalkozás a hitelszerződést felmondással szünteti meg, a kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, a Vállalkozás részére a hitelszerződés felmondásának hatálybalépése napjáig jár, míg a kezességi díjtámogatás éven túli futamidejű ügyleteknél

- a Bank általi felmondás esetén a felmondás évének végéig,
- a Vállalkozás általi felmondás (és a hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetése) esetén a szerződés megszűnésének Bank általi kezességvállaló intézményhez történő bejelentéséig jár.

Széchenyi Turisztikai Kártya esetén a bírálati díjhoz nyújtott díjtámogatás a felmondást vagy a szerződés véglejárát előtti megszűnését megelőzően megkezdett teljes vonatkoztatási időszakra jár. A hitelszerződés megszűnése - a 2.8.6 pontban meghatározott esetek kivételével - a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének időpontjáig már kifizetett, vagy még kifizetendő támogatásokat nem érinti.

2.8.6. A támogatási jogviszony visszaható hatályú megszüntetése

A támogatási jogviszony a támogatási jogviszony létrejöttének napjára visszamenőleg megszűnik, ha a támogató az Ávr. 96. §-ában meghatározott esetek bekövetkezése esetén a támogatások visszavonásáról rendelkezik.

Ilyen eset lehet különösen, ha

- a) hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor a 2.8.2.1. pontban foglalt kizáró okok bármelyike fennállt a Vállalkozással szemben, és a Vállalkozás erre vonatkozóan a támogatási döntést érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott, illetve a 2.8.2.2. pont alapján ilyen nyilatkozatot tett,
- b) a 2.8.2.3. pont szerinti bármely nyilatkozatát visszavonja, ill. a Vállalkozás neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó, ill. más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrés kötelezettségének;
- c) a 2.8.2.1. pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését - a 2.8.2.2. pontban foglaltak szerint - elmulasztja bejelenteni,
- d) illetve az Ávr. 81.§-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut az ITM tudomására.

Ebben az esetben a Vállalkozás a már folyósított támogatás teljes összegét az Áht. 53/A. § foglaltak szerint a támogatás folyósításától a teljes összeg tényleges visszafizetési idejéig felszámított az Ávr.-ben meghatározott mértékű ügyleti kamattal, késedelem esetén késedelmi kamattal növelt mértékben köteles visszafizetni. Ennek érdekében a Bank az esemény bekövetkeztéről való tudomásszerzés napján a meghatározott összeggel megterheli a Vállalkozás Banknál vezetett fizetési számláját. A Bank azt az összeget, amelyet a Vállalkozás fizetési számlájáról beszedett, legkésőbb a terhelést követő három banki munkanapon belül átutalja az előírányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlára. Amennyiben a Vállalkozás fizetési számláján nincs elegendő fedezet a jogosulatlanul igénybevett kamattámogatás és kezességi díjtámogatás visszafizetéséhez, az ITM a Bank erről szóló tájékoztatását követően felszólítást küld a Vállalkozás részére az érintett összeg előírányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlájára, 10 napon belül történő megfizetése érdekében. Ha a felszólítás nem jár eredménnyel, az ITM intézkedik a követelésének az Áht. 53/A § (3) bekezdése szerinti behajtása iránt.

2.8.7. A támogatási jogviszony megszűnése

A támogatási jogviszony megszűnik

- a) a hitelszerződés megszűnésével vagy a támogatási időtartam lejáratával egyidejűleg,
- b) a támogatói okirat visszavonása esetén, amely esetben a támogatási jogviszony visszaható hatállyal megszűnik,
- c) ha a támogatás folyósítására az állami költségvetésben nem áll rendelkezésre fedezet vagy

- d) ha a Bank és az ITM közötti Támogatási Keretszerződés bármely okból megszűnik.

Amennyiben a hitelszerződés a Bank felmondása miatt szűnik meg, - de a felmondás oka nem a támogatási jogviszony 2.8.7.b) pontban írt módon történő megszűnésével összefüggő fizetési kötelezettség elmulasztása - a kamattámogatás a hitelszerződés felmondásának napjáig jár.

Amennyiben a támogatási jogviszony nem a hitelszerződés felmondása vagy lejáratára miatt szűnik meg, akkor a hitelszerződés támogatás nélkül, továbbra is a Széchenyi Kártya Programba tartozónak minősül.

2.9. Nyilvánosságra hozatal

2.9.1. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Program keretében kötött hitelszerződés bármely okból történő felmondása esetén vagy lejáratkor legalább 50.000,- Ft (ötvenezer forint) forint összeggel 60 napot meghaladóan adós marad annak ellenére, hogy a Bank az esedékes összegek megfizetésére írásban felszólította, a Bank erről a tényről a KAVOSZ Zrt.-t értesíti. Az értesítés legkorábbi időpontja a felmondás vagy a lejárat napját követő 61. nap.

2.9.2. A KAVOSZ Zrt. az adósság tényét jogosult a Társas vállalkozás/ Egyéni cég / a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: TAO tv.) 2. §-a szerinti társasági adóalanynak minősülő Egyéb vállalkozáselnevezése (az Egyéni Vállalkozó, SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás neve), a székhelyből a helység, a tevékenységi kör, a tartozás összege megjelölésével nyilvánosságra hozni. A nyilvánosságra hozatal helye székhely vagy fióktelep szerinti helyi és országos terjesztésű lap, a VOSZ, az MKIK, ill. a területi kereskedelmi és iparkamarák, illetve a Programhoz társult egyéb szervezetek hivatalos lapjai, ezen szervezetek és a KAVOSZ Zrt. honlapja, illetve a helyi jegyző, ill. az irodák hirdetőtáblája lehet. A KAVOSZ Zrt. jogosult a nyilvánosságra hozatalt a fent megjelölt bármelyik vagy valamennyi fórumon együttesen és ismételtlen is fogadtatni.

2.9.3. A 2.9.2. pont szerinti esetben a VOSZ vagy a területileg illetékes kereskedelmi és iparkamara - a hatályos alapszabálya és egyéb szabályzatai alapján - a Vállalkozást tagjai sorából kizárhatja.

2.9.4. A 2.9.1 pontban foglaltaknak megfelelő ügyfelek nyilvánosságra hozataluktól való eltekintést a KAVOSZ Zrt.-nél kezdeményezhetnek, annak igazolásával, hogy a tartozást visszafizették a Bank és/vagy a kezességvállaló intézmény és/vagy a követeléskezelő részére vagy a visszafizetésre vonatkozóan megállapodást kötöttek a tartozás jogosultjával.

III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége

1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés

A KAVOSZ Zrt. a Program feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Bankokhoz a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel, ezen belül a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitelszerződés megkötése céljából, amelyhez ún. igénylési eljárást kell lefolytatni az alábbiak szerint.

1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylési eljárása

1.1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusai a II. fejezet 1.1.3. pontja szerint működtetett Regisztráló Irodában igényelhető.

Az igénylés típusai az alábbiak lehetnek:

- a) új igénylés (korábban nem nyújtott be a Vállalkozás SZKP kérelmet, jelenleg az Átmeneti Támogatású Konstruktív, csekély összegű SZTK ill. az Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező hitelek esetén alkalmazható igényléstípus),
- b) ismételt igénylés (a Vállalkozás korábban már nyújtott be SZKP kérelmet, Széchenyi Folyószámlahitel esetén az aktuális kérelem benyújtásakor nincs fennálló folyószámlahitel ügylete, jelenleg az Átmeneti Támogatású Konstruktív, ill. az Önerő Kiegészítő és

- Támogatást Megelőlegező hitelek esetén alkalmazható igényléstípus),
- c) futamidő hosszabbítás vagy keretcsökkentés vagy futamidő alatti bármilyen módosításra irányuló kérelem (csak SZK, ill. SZK Plusz, Széchenyi Turisztikai Kártya esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló SZK Folyószámlahitel, Széchenyi Turisztikai Kártya ügylete, melyet szeretne továbbra is azonos vagy csökkentett összegben vagy módosított feltételrendszerrel - igénybe venni),
 - d) futamidő hosszabbítás hitelkeret emeléssel (csak SZK Plusz, Széchenyi Turisztikai Kártya esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló SZK Folyószámlahitel, Széchenyi Turisztikai Kártya ügylete, melyet szeretne a jövőben emelt hitelösszegben igénybe venni).
Ütemezett keretcsökkentéses SZK Klasszik ügylettel rendelkező Ügyfél futamidő közben is adhat be hitelkeret-módosítási kérelmet.
 - e) felülvizsgálat (csak SZK Klasszik esetén alkalmazandó: „1+1” éves hitelszerződés első éves lejáratát megelőzően legalább 30, legfeljebb 60 nappal beadásra kerülő kérelem az előírt éves adatszolgáltatási évről történő meghosszabbítása érdekében.)
 - f) felülvizsgálat SZK Plusz/Széchenyi Turisztikai Kártya (csak SZK Plusz, Széchenyi Turisztikai Kártya esetén alkalmazandó: a 2 éves hitelszerződés első éves fordulónap előtt legalább 30 nappal beadásra kerülő kérelem az előírt éves adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében).
 - g) meghosszabbítás VAGY keretcsökkentés bankváltással (meglévő SZK Folyószámlahitel, Széchenyi Turisztikai Kártya azonos vagy csökkentett összegben történő, más hitelintézet általi kiváltási szándék esetén használatos).
 - h) keretemelés bankváltással (meglévő SZK Folyószámlahitel Széchenyi Turisztikai Kártya emelt összegben történő, más hitelintézet általi SZK Plusz, vagy Széchenyi Turisztikai Kártya keretében történő kiváltási szándék esetén használatos).

Új igényléseket csak a vállalkozás székhelye vagy fióktelepe szerinti Regisztráló Irodában lehet beadni. Ezen feltételtől eltérni csak indokolt esetben lehetséges.

1.1.2. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igényléséhez az Irodában az adott konstrukció kapcsán rendszeresített a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Igénylési lapokon felsorolt dokumentumokat kell benyújtani, illetve bemutatni.

Utolsó lezárt évként elfogadható SZJA/EVA bevallás / beszámoló igazolására vonatkozó szabályok:

Beszámoló készítésére és közzétételére kötelezett vállalkozások esetén kizárólag a legutolsó, közzétett beszámolóval rendelkező év tekinthető utolsó lezárt évnél. Minden évben a SZJA / EVA bevallás / KATA nyilatkozat NAV-hoz történő leadásának határidejét követően csak az előző évről vonatkozó bevallás fogadható el utolsó lezárt évként.

Az Egyéni vállalkozónak illetve a Vállalkozásnak az igényelt hiteltermék típusától függően a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Nyilatkozatokban foglalt valamennyi nyilatkozatot és hozzájárulást meg kell adnia (így különösen a költségvetési támogatás igényléséhez szükséges nyilatkozatokat, kivéve a személyazonosító okmányokról készített másolathoz történő hozzájárulást), ennek hiányában a Programban történő részvételi kérelme elutasításra kerül.

1.1.3. A Társas vállalkozás/Egyéni cég igényléséhez szükséges egy - a Vállalkozás költségére - a Regisztráló Irodában, az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgáltatástól (céginformációs szolgáltatótól), illetve a vele szerződéses kapcsolatban álló szolgáltatótól lehívott aktuális cégkivonat a kizáró feltételek ellenőrzése céljából, abban az esetben, ha Vállalkozás a hiteligényléshez nem közhiteles cégkivonatot nyújtott be.

1.1.4. Az igényléshez a vonatkozó Igénylési lapon felsorolt dokumentumokat hiánytalanul - telefonon előre egyeztetett időpontban - a Vállalkozás képviselőjére jogosult személynek - Egyéni vállalkozó esetében az Egyéni vállalkozónak magának, Társas vállalkozás/Egyéni cég esetében a társasági szerződés/alapító okirat rendelkezése szerint a képviselőre jogosult személy(ek)nek - személyesen vagy a KAVOSZ Zrt.

honlapján közzétett meghatalmazás minta szerinti adattartalommal és az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelő meghatalmazással rendelkező meghatalmazott útján kell benyújtania/benyújtaniuk, illetve bemutatnia/bemutatniuk az Irodában.

1.1.5. A vonatkozó Igénylési lapon megjelölt dokumentumokat a Vállalkozás képviselőjére jogosult személy(ek)nek az Irodában, az ügyintéző előtt kell aláírnia/aláírniuk. A Nyilatkozat kezesi záradék részét a magánszemély kezes(ek)nek abban az esetben kötelező az Irodában, az ügyintéző előtt aláírni, amennyiben a Kezesi záradék kitöltésekor nem járultak hozzá ahhoz, hogy személyazonosító okmányaikról fénymásolat készüljön.

1.1.6. A KAVOSZ Zrt. a rendelkezésre álló dokumentumok és információk alapján ellenőrzi, hogy a Programban történő részvételt kizáró körülmények nem állnak-e fenn a Vállalkozással és a készfizető kezessel vagy kezesekkel szemben (előzetes ellenőrzés).

1.1.7. Amennyiben a számítógépes program által lefolytatott azonnali ellenőrzés alapján - kiderül, hogy a Programban történő részvételt kizáró ok áll fenn, a kizáró körülményt lehetőség szerint ki kell küszöbölni.

1.1.8. Amennyiben a kizáró ok kiküszöbölése nem lehetséges, a dokumentumok átvételére nem kerül sor, és a KAVOSZ Zrt. a további előminősítés elvégzése nélkül a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban történő részvételi kérelmét elutasítja. A kizáró körülmény megszűnésekor újabb igénylés indítható.

1.1.9. Amennyiben az előzetes ellenőrzés alapján megállapításra kerül, hogy kizáró körülmény az igénylővel szemben nem áll fenn, sor kerül az iratok átvételére. Az 1.1.2.1. és az 1.1.2.2. pontokban felsorolt dokumentumok eredetiben, illetve az eredeti példány alapján készült fénymásolati formában kerülnek az iroda által átvételre. Az egyes csatolandó dokumentumok eredetiségére vonatkozó elvárásokat az igénylési lap tartalmazza.

1.1.10. Az iroda átvételi elismervény ellenében veszi át a dokumentumokat a hiteligénylő vállalkozástól.

1.1.11. Az 1.1.2. pontban foglaltak szerint rendelkezésre álló dokumentumok alapján a Vállalkozás adatai a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel céljából számítógépes nyilvántartásban rögzítésre kerülnek. A Vállalkozás a dokumentumokban foglalt adatok megváltozását haladéktalanul köteles bejelenteni a KAVOSZ Zrt. és a hitelező Bank részére.

1.1.12. A rögzített összes adat és a benyújtott dokumentumok részletes vizsgálata alapján, valamint a területi kamarák és a VOSZ nyilvántartásában, és saját adatbázisában, ill. egyéb nyilvános, ill. megállapodás alapján hozzáférhető adatbázisokban a KAVOSZ Zrt. ellenőrzi, hogy a Programban történő részvételt kizáró más körülmények nem állnak-e fenn.

1.1.13. A KAVOSZ Zrt. a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben a Programban résztvevő szervezetekkel közösen megállapított feltételrendszer alapján lefolytatott ellenőrzés (előminősítés) alapján egyetlen kizáró feltétel sem áll fenn, ellenkező esetben a Vállalkozás részvételi kérelmét elutasítja. A KAVOSZ Zrt. által elvégzett előminősítés már a banki hitelbírálat első lépésődjének minősül.

1.1.14. A KAVOSZ Zrt. az igénylési eljárás eredményéről elutasítás esetén értesíti a Vállalkozást, kivéve az 1.1.7. pontban szabályozott esetet, amikor az Irodában személyesen megjelent Egyéni vállalkozóval, a Vállalkozás képviselőjével közlik az igénylés elutasításának tényét.

1.1.15. Amennyiben az igénylést a KAVOSZ Zrt. elfogadta, az 1.1.9 és 1.1.10. pont szerint átvett dokumentumokat térítvevényes postai küldeményként vagy kézbesítő útján

megküldi a Vállalkozás által megjelölt Banknak, illetve bankfióknak, amely a tényleges hitelbírálatot elvégzi, és annak eredményétől függően a hitel- és Folyószámlahitel esetén bankkártya szerződés megkötésre kerül.

1.1.16. A Széchenyi Kártya Programban történő részvételi feltételeknek (a kizárási okok fenn nem állásának) a részvételhez szükséges dokumentumok 1.1.9. pont szerinti hiánytalan átvételének időpontjában kell megfelelni, és a határidők számításánál ezt a napot kell kiinduló időpontként figyelembe venni.

1.1.17. Az igénylési eljárás az 1.1.14. és 1.1.15. pontban megjelölt intézkedésekkel véget ér, azonban a Bank a hitelszerződés hatálybalépéséről, vagy az igénylés elutasításáról a KAVOSZ Zrt-t értesíti. A Bank abban az esetben is értesíti a KAVOSZ Zrt-t, ha a Vállalkozás a II. fejezet 2.9.1. pontja szerinti szerződésszegő magatartást tanúsít, amelynek következtében a KAVOSZ Zrt. a II. fejezet 2.9.2. pontja szerinti eljárásra jogosult (nyilvánosságra hozatal).

2. A Vállalkozások és kezes(ek) adatainak kezelése és továbbítása

2.1. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 1. pontjában szabályozott megbízotti és jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyéb tevékenysége körében a Vállalkozásokról és a kezes(ek)ről tudomására jutott információkat, tényeket és adatokat a Széchenyi Kártya Program működtetése és az abban történő részvétel, valamint a Nyilatkozatban rögzített célok és egyéb, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tevékenységei teljesítése céljából kezeli, és a Programban Résztvevő Szervezeteknek, valamint - a költségvetési támogatás igénybe vehetőségének, folyósíthatóságának ellenőrzése és a köztartozások figyelemmel kísérése érdekében - a jogszabályban meghatározott szervezeteknek továbbítja. A KAVOSZ Zrt. a Vállalkozás adatait fő szabály szerint a támogatás odaítélésétől számított 10 év utolsó napjáig, a kezesek adatait a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kizáró feltételek ellenőrzéséhez szükséges határidőig kezeli. Amennyiben a beadott kérelem nem került befogadásra, úgy a KAVOSZ Zrt. az adatokat az igényérvényesítés elévüléséig, elévülést megszakító cselekmény hiányában öt évig kezeli.

2.2. A III. fejezet 1. pontjában szabályozott tevékenysége körében a KAVOSZ Zrt. tudomására jutott információk, tények és adatok a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény szerinti banktitkoknak, minősülnek, így a KAVOSZ Zrt. tevékenységére a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései értelemszerűen irányadók. A KAVOSZ Zrt. a személyes adatkezelési és -továbbítási tevékenysége során az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 számú Általános adatvédelmi rendelet – GDPR – szabályaival összhangban jár el.

2.3. A KAVOSZ Zrt. gondoskodik az egyes Vállalkozások és kezes(ek) adatainak egymástól elkülönített, biztonságos kezeléséről, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás és nyilvánosságra hozatal (kivéve jelen Üzletszabályzat II.2. 9. pontja szerinti nyilvánosságra hozatalt), törlés, továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerülésének biztosításáról. A Vállalkozás és a kezes a nyilvántartott adatait kérheti helyesbíteni, az adatkezeléssel kapcsolatban bármikor tájékoztatást kérhet, illetve - a jogszabályok keretei között kérheti az adatkezelés korlátozását, továbbá megilleti atórléséhez és a tiltakozáshoz való jog.

2.4. A KAVOSZ Zrt. az igénylési eljárásban benyújtott, illetve bemutatott dokumentumokban foglaltakon túlmenően a Vállalkozásról, a kezesről illetve a kapcsolt vállalkozásairól további információkat szerezhet be, tőlük tájékoztatást kérhet az igénylőcsomaggal, valamint a benyújtás azon körülményeivel kapcsolatban, amelyek szükségesek lehetnek a hitelkérelem

elbírálásához, ill. a szervezeten belüli monitoring tevékenység elvégzéséhez.

2.5. A KAVOSZ Zrt. a Vállalkozásra vonatkozó banktitkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni és csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha

- a) a Vállalkozás a rá vonatkozó kiszolgáltatható bank titokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Vállalkozással vagy a kezessel szemben fennálló követelés eladásához vagy követelés érvényesítéséhez ez szükséges.

2.6. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 2.5. a) pont alapján mentesül a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a jelen Üzletszabályzat II. fejezet 2.8.5.1. pontjában szereplő Nyilatkozat, valamint a kezesi záradékban foglalt felhatalmazás alapján, az ott megjelölt titokkörre vonatkozóan és módon.

2.7. Tekintettel arra, hogy a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez szükséges igénylési eljárás a Vállalkozás és a kezes kérelmére indul, a Vállalkozás és a kezes részéről a Program működése és az abban történő részvételhez szükséges adatok kezeléséhez történő hozzájárulást a KAVOSZ Zrt. a részvételi dokumentumok aláírásával megadottnak tekinti.

2.8. A III. fejezet 2.1 pont szerinti cél érdekében, Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a hiteligénylést követően amennyiben tartozása keletkezik a Bankkal szemben, a Bank és/vagy a Garantiqa a Vállalkozás szükséges azonosító adatait és a tartozására vonatkozó adatokat kiadja a KAVOSZ Zrt. részére annak érdekében, hogy a KAVOSZ Zrt. a Regisztráló Szervezeteken keresztül felhívja a Vállalkozást a tartozás megfizetésére, valamint a III. fejezet 2.5. pont c) része alapján követelés érvényesítése érdekében.

3. A KAVOSZ Zrt. egyéb tevékenységei

A KAVOSZ Zrt. a jelen Üzletszabályzatban részletesen szabályozott tevékenységein túlmenően koordinálja a Programban Résztvevő Szervezetek együttműködését, folyamatos kapcsolatot tart fenn és konzultál a Résztvevő Szervezetek képviselőivel a Program minél hatékonyabb működésének biztosítása érdekében, tárgyalásokat folytat a leendő Társult Szervezetekkel a résztvevő Vállalkozások körének bővítése érdekében, és ellátja a jogszabályokban vagy egyedi megállapodás alapján ráruházott feladatokat.

Az EMVK Zrt. a KAVOSZ Zrt. közreműködésével működteti a Széchenyi Kártya Klubot. A KAVOSZ Zrt. részt vesz, illetve részt vehet a Széchenyi Kártya tulajdonosok, ill. a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést kötött Vállalkozások informálásában, és akár a regisztráló irodahálózatán keresztül a kereskedelmi ajánlatok továbbításában.

4. Ügyfélreklamációk kivizsgálása

A KAVOSZ Zrt. a hozzá beérkező ügyfél reklamációkat kivizsgálja, megválaszolja az esetlegesen érintett szervezetektől történő hivatalos álláspontok, vélemények bekérését követően.

IV. Felelősségi szabályok és díjazás

1. A KAVOSZ Zrt. a jelen Üzletszabályzat III. fejezetének 1. pontja szerinti tevékenysége során a Bank megbízásából jár el annak érdekében, hogy a Vállalkozás a Programban résztvevő, de a Vállalkozás által kiválasztott Bankkal a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést - és Folyószámlahitel esetén bankkártya - szerződést kössön. A KAVOSZ Zrt. nem vállal felelősséget azért, hogy a Bank és a Vállalkozás között a hitelszerződés ténylegesen létrejön.

2. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 2. pontja szerinti tevékenysége (adatkezelés- és továbbítás) során felelősséggel tartozik a

banktitoknak a jelen Üzletszabályzatban rögzített módon történő kezeléséért, megtartásáért és továbbításáért.

3. A KAVOSZ Zrt. a IV. fejezet 1. és 2. pont szerinti tevékenységéhez az Irodák közreműködését veszi igénybe.

4. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezetben foglalt tevékenységéért a Vállalkozásokkal szemben díjazást nem számít fel. A Programban résztvevő Bankok a velük kötött külön megállapodás alapján kötelesek díjat fizetni a KAVOSZ Zrt. részére.

V. Vegyes rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat 2021. március 31-én lép hatályba azzal, hogy

- az átmeneti támogatási szabályokra vonatkozó módosult rendelkezései a már befogadott, bírálat alatti kérelmekre, és a Vállalkozás kifejezett kérése és annak Támogató általi jóváhagyása esetén a hatálybalépést megelőzően létrejött hitelszerződések kapcsán keletkezett támogatási jogviszonyokra is alkalmazhatóak,
- valamint az adható hitelösszeg megállapításra vonatkozó szabályoknál a 2019. évi bérköltség mellett az utolsó rendelkezésre álló évi bérköltség figyelembevételét engedélyező rendelkezés alkalmazására csak a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett időponttól van lehetőség.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében garantált Széchenyi Beruházási Hitel Plusz hitelre és az AVHGA piaci kezességével biztosított Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Pluszra vonatkozóan a hitelkérelmek befogadására a KAVOSZ Zrt. által a honlapján közzétett időponttól kezdődően kerülhet sor.

A

- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik Konstruktó forgalmazása - a meghosszabbítással, illetve felülvizsgálattal érintett hitelkérelmek kivételével - az SZK Plusz és a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel,
- a Széchenyi Forgóeszközhitel forgalmazása a Széchenyi Likviditási Hitel,
- a Széchenyi Beruházási Hitel forgalmazása a Széchenyi Beruházási Hitel Plusz

forgalmazásának idejére felfüggesztésre kerül ennek megfelelően jelen Üzletszabályzat törzsszövegében, a B. és C. Függelékben szürke betűvel szedett rendelkezések a Programban korábban létrejött hitelügyletekre vonatkoztak, illetve vonatkoznak, ezen rendelkezések új hiteligénylések esetén nem alkalmazandóak.

Átmeneti Támogatású SZKP Konstruktók esetén a Garantiqa a Garantiqa Krízis Garanciaprogram és a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében együttműködési megállapodás alapján a 2021. december 22. napjáig befogadott készfizető kezességvállalási kérelmek tekintetében vállalhat készfizető kezességet (egyedi bírálat esetén a kezesi kérelmet ezen dátumnál is korábban szükséges benyújtani a 2021. december 31-ig történő szerződéskötés érdekében).

A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki.

Személyi hatály: A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a Programban Résztvevő Szervezetekre, a Vállalkozásokra és a magánszemély kezes(ek)re.

Tárgyi hatály: A jelen Üzletszabályzat rendelkezései a KAVOSZ Zrt. III. fejezetben részletesen írt - a II. és III. fejezetben foglalt feltételekkel folytatott - tevékenységeire, illetve ennek keretében a Vállalkozásokkal létrejött szolgáltatásokra, üzleti kapcsolatokra, hitelszerződésekre, illetve az azokkal létrejött jogviszonyokra vonatkozik.

2. A jelen Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság székhelyén és a Regisztráló Szervezetek ügyfélforgalom számára nyitva álló

helyiségeiben (az Irodákban) megtekinthető vagy elvihető, ill. a KAVOSZ Zrt. honlapjáról letölthető.

3. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a jogszabályok rendelkezései irányadók.

KAVOSZ

Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. "A" torony. ép. 1.em.

Tel:(36)-1- 302-0855

Fax: (36) -1-302-0847

Cégjegyzékszám: 01-10-044741

Adószám: 12814192-2-42

**A/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszikra
vonatkozó speciális előírások
(jelen függelékben a SZK Folyószámlahitel a Klasszik konstrukciót
jelenti)
jelenleg csak meglévő Széchenyi Kártya Klasszik
meghosszabbításra, felülvizsgálatára irányuló kérelmek
benyújtására van mód
(az új, ismételt, ill. keretemelés igényléstípusú kérelmek
benyújtására az „F” Függelék szerinti Széchenyi Kártya
Folyószámlahitel Plusz keretében van lehetőség)**

1. A hitel célja, felhasználása, további igénylési, ill. kizáró feltétel

1.1 A hitel célja a Vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitel minden, a vállalkozás érdekében felmerülő és - az adó és számviteli jogszabályok szerint - elszámolható kiadásra felhasználható, vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, beszedés útján vagy egyéb módon.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel hitelkiváltásra az alábbi módon használható (zárájfelben feltüntetve, hogy mely igényléstípus keretében létrejött hitelügylet keretében lehetséges a kivitelezése):

- a) korábbi saját SZK ügyletből eredő tartozás visszafizetésére (meghosszabbítás / hitelkeret csökkentés, hitelkeret emelés);
- b) a Bank által áthidaló jelleggel, a Garantiqa által jóváhagyott feltételekkel nyújtott, olyan hitelből eredő tartozások teljes visszafizetésére (tehát „SZK kiváltó hitel” kiváltására), amelynek hitelcélja egy másik Bank által nyújtott Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kiváltása (ismételt igénylés),
- c) a Garantiqa által 80 %-os kezességvállalással biztosított bármely hitelintézet által nyújtott természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelből vagy Forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására (új vagy ismételt igénylés, amennyiben a kiváltandó természetes személy kezességvállalásával biztosított hitel nem Széchenyi Kártya; más hitelintézetnél fennálló Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kiváltása esetén bankváltás igényléstípusok alkalmazandók);
- d) a Garantiqa kezességvállalással korábban nem biztosított, más hitelintézet, pénzügyi vállalkozás által nyújtott hitelből eredő tartozások kiváltására,
- e) valamint olyan, a Garantiqa által kezességvállalással korábban nem biztosított - saját hitelintézet által nyújtott, folyószámlahitel és/vagy forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására, amelyre az alábbi feltételek teljesülnek:
 - az Ügyfél (adós) minősítése az előző időszak minősítéséhez képest nem romlott (azaz a vállalkozás kizárólag változatlan vagy jobb minőségű lehet)
 - és a hitelösszeg növekszik (azaz a Bank nagyobb összegű hitelt biztosít az Ügyfél részére SZK keretében, mint a korábbi esetlegesen fennálló SZK és/vagy a kiváltandó banki kockázatú hitel együttes összege).

1.2 Új, ismételt igénylés és keretemelés benyújtásának általános feltételei (előszűrési feltételek, KO kritériumok).

Új, ismételt igénylés és keretemelés esetén az általános előszűrési feltételeken túl

előírás, hogy az igényelt hitel összege ne haladja meg

- Egyéni vállalkozó (illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás) esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
- Társas vállalkozás/Egyéni cég (illetve Egyéb vállalkozás iroda) esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át, azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitelek együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (Egyéni vállalkozóknál, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adóalapba számító bevétel) 30 %-át.

1.3 További kizáró feltétel az Üzletszabályzat II.2.5 pontjában foglaltakon túl:

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, vagy Széchenyi Turisztikai Kártya Konstrukcióban hitelfelvevőként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz, kivéve, ha a hitelfelvevő Vállalkozás a hitel összegének módosítása vagy futamidejének meghosszabbítása céljából adja be igénylését,
- továbbá ha a Vállalkozás rendelkezik élő, vagy igénylés alatti Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahittel.

2. A hitel összege

2.1. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó rulírozó hitel a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 500.000 (ötszázezer) vagy 1.000.000 (egymillió) és 100.000.000,- (százmillió) forint között egymillióként emelkedő összegű lehet. A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitel összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelt egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank, ill. az Ügyfél által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó fizetési számla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

2.2. A hitel rulírozó hitelként működik, a Bank csak a ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik más természetes személy kezességvállalásával biztosított hitellel, Széchenyi Forgóeszközhittel, vagy el nem bírált Széchenyi Forgóeszközhitel-igénylése van folyamatban, úgy az ezen hiteltípusok keretében igényelt ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot.

3. A hitel futamideje

3.1. A hitel a hitelszerződés hatályba lépését, ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 (szökőév esetén a 366) napot. A hitel egy év után (a hitelszerződésben meghatározott napon) lejár, kivéve, ha az Ügyfél benyújtotta a hitel meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában és a Bank pozitív hiteldöntést hozott és arról az ügyfelet értesítette. A lejárat tehát további egy év időtartamra meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél benyújtotta a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában, az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek hiánytalanul átadta, és a Bank a felülvizsgálati kérelmet pozitívan bírálta el. A felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén nincs szükség új hitelszerződés megkötésére. A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2. A hitel futamideje („1+1 éves” futamidejű szerződés második éves lejáratát megelőzően) ismételt ügyfélminősítést követően – a Bank pozitív hitelbírálati esetén – meghosszabbítható, ill. hitel összege módosítható oly módon, hogy a Bank új hitelszerződést köt a Vállalkozással vagy a korábbi hitelszerződést meghosszabbítja. Amennyiben a Vállalkozás az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi és pozitív döntés esetén a szükséges szerződés dokumentumait aláírásra előkészíti.

3.3 A Bank a korábbi SZK hitel teljes vagy részleges csökkentését technikailag oly módon megoldhatja, hogy az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben naptári negyedévenként vagy havonként csökkenő hitelösszeget határoz meg.

3.4 A 3.3 pontban foglalt esetben, ill. a Bank ezirányú döntése esetén a Széchenyi Kártya Konstrukció keretében egy éves futamidejű hitelszerződés is köthető.

4. Hiteldíj

4.1 A kibocsátó Bankot a Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitelre vonatkozó hiteligenylés jóváhagyása (pozitív hiteldöntés) esetén „bírálati díj” illeti meg. A „bírálati díj” alatt a hitel bírálatának, a hitel rendelkezésre bocsátásának, ill. felülvizsgálatának jutaléka, továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött hitelszerződésében ettől eltérően nem rendelkezett.

4.2. A hiteldíj alapkamatból (kamattáblázat), kamatfelárból és kamat módjára számítható kezelési költségből áll. Az alapkamatláb (kamattáblázat) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamattáblázat) mértékét kamatperióduson (negyedéven) belül havonta, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: évi 4 %.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

A kamat módjára számítható kezelési költség mértéke: évi 0,8%. Amennyiben a Bank ütemezett visszafizetésre vonatkozó, csökkenő keretösszeg melletti Széchenyi Kártya hitelszerződést köt az Ügyféllel, a hitel rendelkezésre bocsátásakor egyszeri szerződéskötési díjat számít fel, melynek mértéke a lecsökkentésre kerülő hitelrész 3 %-a. A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. A különdíj mértéke 1 %.

4.3. Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

4.3 A Bankok a késedelmi kamat és a kezességi díj kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

5. Corporate projekt

Az ún. „Corporate Projekt” esetében a Bankok a standardtól eltérő, kedvezményes kondíciókat alkalmazhatnak. Corporate Projekt keretében finanszírozhatók pl. a jelentős taglétszámmal rendelkező hálózatok, (pl. bolthálózatok, beszerzési társulások) tagjai, illetve franchise rendszerben működő Vállalkozások vagy a Bank szempontjából kiemelt ügyfélnek minősülő Vállalkozások.

6. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszüntetése napján esedékes. A fizetési számlához, illetve bankkártya használathoz és fizetési számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg. A Bank a hiteldíj, ill. egyéb esedékes költségek összegével az esedékesség napján a Vállalkozás bankszámláját megterheli. A Bank a negyedéves zárlatról fizetési számlakivonatot küld a Vállalkozásnak. A Bank a bankköltségekről, kamatokról külön számlát is küldhet. A kamat-és díjfizetési kötelezettség nem-teljesítése felmondási oknak minősül.

7. Lejáratkori törlesztés

7.1. A hitelszerződés lejáratát elött elvégzett, ismételt ügyfélminősítés alapján lehetőség van arra, hogy a Bank a hitelszerződés futamidejét meghosszabbítsa, amely technikailag új hitelszerződés megkötését jelenti (a továbbiakban: új szerződés). A Bank a lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozást, a kamatot és a kapcsolódó járulékokat a lejárat napján esedékessé teszi, amelyeket a Vállalkozás köteles a Bank részére megfizetni. A lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozás kiegyenlítésére az új szerződés alapján fennálló szabad hitelt fel lehet használni, de csak és kizárólag abban az esetben, amennyiben az új szerződés a korábbi hitelszerződés véglejáratait követő 60 naptári napon belül megkötésre kerül.

7.2. Amennyiben a Vállalkozás hosszabbítási kérelmet (új hitelkérelmet) nyújtott be, de az új hitelszerződés legkésőbb a lejárat napján nem lépett hatályba, vagy a Vállalkozás nem nyújtott be hosszabbítási kérelmet, vagy a hitelszerződést a Bank a hitelbírálat alapján nem kötötte meg, a Vállalkozásnak a lejárat napján a teljes tartozás összegét törlesztenie kell. Teljes tartozás alatt a tőke, a kamat, a kezelési költség és a szerződés szerint a Vállalkozást terhelő valamennyi egyéb járulék együttes összege értendő.

7.3. Ha új szerződés nem lépett hatályba és a Vállalkozásnak tartozása áll fenn a Bankkal szemben, a lejáratot követő napon a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz és a magánszemély készfizető kezest felszólítja a teljesítésre, a Vállalkozás egyéb, nála nyitott fizetési számláit követelésével megterheli és beszédési megbízást nyújt be a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlái ellen.

8. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján a részére megítélt hitel legalább háromszorosának megfelelő összegű éves forgalmat bonyolítson le.

A kötelező számlaforgalom teljesítése a szerződés meghosszabbításának, valamint a keretelemelési kérelmek jóváhagyásának kötelező feltétele lehet.

Éves számlaforgalom: az Ügyfél a hitelnyújtó Banknál vezetett fizetési számláira a hitel futamideje alatt beérkező (jövőért) tételek összege, amely nem tartalmazza a további hitelek folyósításából eredő jóváírásokat. Futamidő alatt történő hitelösszeg módosítás esetén lehetőség van az előírt számlaforgalom arányosítással történő megállapítására.

9. A Széchenyi Kártyához tartozó fizetési számla

9.1. A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Bank fizetési számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

9.2. A Bank jogosult a Széchenyi Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számlaforgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott fizetési számláját felhasználni.

9.3. Ezen számlához kapcsolódóan a Bank nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

9.4. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó fizetési számláról átutalás teljesíthető és a bankfiókban készpénz vehető fel, a Széchenyi Kártyával a fizetési számla terhére pénzkiadó automatából készpénz vehető fel és vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki, a számlára készpénz fizethető be és a Vállalkozás részére érkező átutalás írható jóvá, illetve a számla egyenlege vagy a hitel egyéb módon felhasználható.

9.5. A fizetési számla fenntartásával, vezetésével, esetleg banki terminálon vagy Interneten keresztül használatával, terhelési, jóváírási forgalom vagy egyéb - a saját ATM-ből illetve bankfiókból történő készpénzfelvétel kivételével - műveletek bonyolításával kapcsolatos díjakat, jutalékokat és költségeket a Bank az egyéb, vállalkozások részére vezetett fizetési számlák díjazásához hasonlóan állapítja meg.

10. A bankkártya

10.1. A Bankok a Vállalkozások részére rendelkezésre bocsátott hitel igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani (a továbbiakban: Széchenyi Kártya vagy Kártya).

10.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya.

10.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

10.4. Az első Kártya tulajdonosa Egyéni Vállalkozó esetében az Egyéni Vállalkozó maga. A további (társ) Kártya tulajdonosa az Egyéni Vállalkozó családtagja vagy alkalmazottja lehet. Társas Vállalkozás / Egyéni cég esetén minden kártyabirtokos a Vállalkozás vezető tisztségviselője (üzletvezető, képviselő, ügyvezető, igazgatósági tag, ügyvezető elnök, ügyvezető igazgató, vezérigazgató) vagy a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa, illetve alkalmazottja lehet.

10.5. Pozitív hitelbírálat esetén a Bank a kártya legyártását a hitelszerződés hatályba lépése előtt is megrendelheti. A hitelszerződés hatályba lépését követően a Bank rendelkezésre bocsátja a hitelt, és - amennyiben erre korábban nem került sor - a kártya legyártását (megszemélyesítését) megrendeli.

10.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

10.7. A kártya érvényességi ideje 1 év, de a Bankoknak lehetőségük van 2 vagy akár több éves érvényességi idejű kártya kibocsátására. A Kártya lejáratát a Kártyán feltüntetett érvényességi dátumban megjelölt hónap utolsó napja. A Bank a Kártyát a hitel lejáratának leltíthatja.

10.8. A Bankot további kártya (társ-kártya) igénylése esetén megilleti a társ-kártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”).

10/A „Bírálati díj” és „kártya-kibocsátási díj”-ra vonatkozó közös rendelkezések

A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társ-kártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 11. számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társ-kártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitel rendelkezésre bocsátásának napján, ill. felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén a hitelszerződés második évre történő meghosszabbításakor esedékes, amennyiben a Bank és a Vállalkozás közötti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik. A „bírálati díj” ill. a „kártya-kibocsátási díj” összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját megterheli.

A Bankok az előző pont szerint meghatározott „bírálati díj”, ill. „kártya-kibocsátási díj” tekintetében jogosultak más elnevezés(ek)et, illetve jogcíme(ke)t használni a Vállalkozás és a Bank közötti szerződésben. A „bírálati díjon” („kártya-kibocsátási díjon”) felül a Kártyához kapcsolódó egyéb díjakat a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája/hirdetménye szerint jogosult felszámítani.

11. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

11.1. A Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukció keretében nyitott fizetési számlájáról a bankfiók pénztárában POS terminálon vagy ATM-en keresztül maximum a Bank kondíciós listájában/hirdetményében foglalt feltételek szerint meghatározott összeget jogosult egy napon belül felvenni.

11.2. A vásárlásnak alsó értékhatára nincs. Vásárlásra az engedélyezett

hitelösszeget és a fizetési számla követel egyenlegének összege mértékéig van lehetőség minden MasterCard logóval ellátott elfogadó helyen.

12. A Széchenyi Kártya ismételt igénylése

Ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukcióban történő részvétel érdekében korábban igénylést nyújtott be, azonban kérelme bármely okból elutasításra került, a Konstrukcióban történő részvétel céljából újabb igénylési eljárást kezdeményezhet (ismételt igénylési eljárás). Az ismételt igénylési eljárásra az általános igénylési eljárás szabályait kell alkalmazni.

13. A hitel futamidejének meghosszabbítása, a hitel összegének módosítása (újraminósítás), felülvizsgálat

13.1. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 (szökőév esetén a 366) napot. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukcióban a hitelszerződésben eredetileg meghatározott egy éves lejáratot követően is részt kíván venni, a lejáratot megelőző legkésőbb 30. napig be kell nyújtani a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokkal és dokumentumokkal együtt. A felülvizsgálati kérelem kapcsán a KAVOSZ Zrt. elvégzi az előminősítést, s annak rendbenléte esetén továbbítja a kérelmet a Bankba. A felülvizsgálati kérelem Bank általi jóváhagyása esetén a hitel lejárata automatikusan további egy év időtartamra meghosszabbodik, nincs szükség új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére.

A hitel egy év után lejár (azaz nem kerül automatikusan meghosszabbításra), ha

- az Ügyfél nem adott be „felülvizsgálati” kérelmet vagy
- azt benyújtotta, de a Bank a lejárat időpontjáig nem hozott pozitív hiteldöntést és arról az ügyfelet nem értesítette,

Az értesítés telefax vagy levél útján is történhet.

Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukcióban a hitelszerződés (1+1 éves) lejáratát követően is részt kíván venni, és/vagy a hitel összegét kívánja módosítani, új igénylést kell benyújtania. Ez alapján a KAVOSZ Zrt. által lefolytatott újabb előminősítési eljárás és a Bank által lefolytatott újabb hitelbírálat (újraminósítás) eredményének függvényében a Bankkal új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés köthető, továbbá a Garantiqa és a Bank között új kezességvállalási szerződés, valamint a KAVOSZ Zrt. közreműködésével új támogatási jogviszony jöhet létre (a továbbiakban együttesen: új szerződés).

13.2. A Vállalkozás felülvizsgálat, ill. új szerződés megkötése esetén is köteles megfizetni az igénylési eljárással, a hitel- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésével (annak felülvizsgálatával, meghosszabbításával) kapcsolatos, az egyes hitelekre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzatban megállapított díjakat.

13.3. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban egy Vállalkozás egyidejűleg csak egy hatályos hitelszerződéssel rendelkezhet. Amennyiben a Bank új szerződést köt a Vállalkozással a még hatályos hitelszerződés lejárata előtt, a régi hitelszerződést legkésőbb az új szerződés hatályba lépésének napján meg kell szüntetni.

13.4. A Bank a lejáró vagy megszüntetésre kerülő régi hitelszerződés alapján fennálló tőketartozást, kamatot és kapcsolódó járulékokat a lejárat, illetve a megszüntetés napján esedékessé teszi.

13.5. Az 1.1.2.1-1.1.2.2. pontban meghatározott, az újraminósítási igénylési / felülvizsgálati eljáráshoz szükséges valamennyi dokumentumot hiánytalanul a hitelszerződés lejáratának napját legalább 30 nappal megelőzően kell az Irodában benyújtani.

13.6. Amennyiben a Vállalkozás az újraminósítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal az Irodának hiánytalanul átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi.

Az újraminósítási igénylési / felülvizsgálati eljárásra egyebekben a Széchenyi Kártya igénylési eljárás 1.1. fejezetben meghatározott szabályai irányadók.

13.7. A KAVOSZ Zrt. a hitelszerződés lejáratának időpontját figyelemmel kíséri, és legkésőbb a Bank által küldött, a szerződés megszűnésének dátumát megelőző 90. napig értesíti a Vállalkozást a hitelszerződés lejáratáról és az új szerződés megkötésének lehetőségéről.

Az értesítést a KAVOSZ Zrt. a Vállalkozás székhelyére (levelezési címére) küldött postai küldemény vagy az Igénylési lapon megadott mobiltelefon számra küldött SMS vagy e-mail címére küldött elektronikus

levél útján juttatja el a Vállalkozáshoz.

Az itt meghatározott értesítés nem tekinthető ajánlattételnek, továbbá nem érinti az Ügyfél és a Bank között létesített Széchenyi Kártya hitelszerződés alapján létrejött jogviszonyból származó jogok gyakorlását és kötelezettségek teljesítését.

A KAVOSZ Zrt. nem vállal felelősséget az Ügyfél adataiban – így különösen az elérhetőségek tekintetében – bekövetkezett változásokért. Amennyiben azokban változás történt, az Ügyfél köteles azt a KAVOSZ Zrt. részére haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni.

B/ FÜGGELÉK: Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások

a konstrukció forgalmazása 2020.05.15-től felfüggesztésre került, jelenleg új hitel nem igényelhető Széchenyi Likviditási Hitel forgalmazásának ideje alatt

1. A hitel célja

A Széchenyi Forgóeszközhitel a vállalkozás tevékenységéhez szükséges forgóeszközök és/vagy szolgáltatások beszerzésére szolgál.

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik Széchenyi Forgóeszközhitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Forgóeszközhitelének együttes összege nem haladhatja meg a 3. pont szerinti maximális összeget.
- Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Kártyával, vagy el nem bíralt Széchenyi Kártya igénylése van folyamatban, úgy a két hiteltípus keretében igényelt, ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot.

Előszűrési feltételek, KO kritériumok:

Az általános előszűrési feltételeken túl előírás, hogy az igényelt hitel összege ne haladja meg

- Egyéni vállalkozó (illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb Vállalkozás) esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
 - Társas vállalkozás/Egyéni cég (illetve Egyéb Vállalkozás iroda) esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át,
- azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (Egyéni vállalkozóknál, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb Vállalkozás esetén az adóalapba számító bevétel) 30 %-át.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Forgóeszközhitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 100 millió forint és ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

A Bank a hitel összegét a Vállalkozás előző lezárt év nettó árbevételének nagysága alapján, valamint saját egyéb hitelbírálati szempontjainak figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max. 36 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 6 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, de maximum 8 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Havonta a türelmi idő lejáratát követően, adott naptári hónap utolsó munkanapján, majd azt követően havonta a hónap utolsó munkanapján egyenlő összegű törlesztő részletekben, ill. az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján.

8. Hiteldíj

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,5 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

Folyósítási jutalék: lehívásonként, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításanként 10.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségéből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatból (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatból

(kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

A kamatfelár mértéke: 5 % / év.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: 0,8 % / év.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. A különdíj mértéke 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

Bármely szerződéses feltétel megváltoztatása szerződés-módosítással történik, ez esetben a Bankok Kondíciós listája / Hirdetménye szerinti szerződésmódosítási díj számítható fel. A kölcsön teljes előtörlesztése díjmentes.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés, valamint a szerződés(ek) esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a szerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

A fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

10. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legalább háromszoros, 10 MFT feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

Az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

11. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel- és biztosítéki szerződések.
- az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszédési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés,
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése) kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett;
- Számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívó levél benyújtása;
- Még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó/ stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát); kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett,
- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán;
- Az alkalmazott plusz fedezet(ek) típusától függően a Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekben túli folyósítási feltételeket.

C/ FÜGGELÉK: Széchenyi Beruházási hitelre vonatkozó speciális előírások

a konstrukció forgalmazása 2020.05.15-től felfüggesztésre került, jelenleg új hitel nem igényelhető Széchenyi Beruházási Hitel Plusz forgalmazásának ideje alatt

1. A hitel célja

A Széchenyi Beruházási Hitel célja a kis- és középvállalkozások fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon történő finanszírozása ez által a beruházási kedv ösztönzése, a vállalkozások versenyképességének fenntartása.

A hitelfelhasználás céljai az alábbiak lehetnek:

- Immateriális javak beszerzése;
- Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez);
- Új vagy használt gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez);
- Gép, tárgyi eszköz fejlesztése;
- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés (legfeljebb a hitelösszeg 20%-áig).

A hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható.

Legfeljebb a hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elszámolhatók saját erőként.

Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Széchenyi Beruházási Hitel nem igényelhető.

A kölcsön a Vállalkozás által visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra, hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, ill. a hiteligénylő vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható, melyet az Ügyfél a Nyilatkozat aláírásával tudomásul vesz.

A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható (ez esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár).

A hitel hitelcéljának megfelelően történő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával, ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni.

2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a Vállalkozásnak nincs el nem bírált Széchenyi Beruházási hitel igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálatában érintetthez képesti más hitelintézetnél,
- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Beruházási hitellel, vagy el nem bírált Széchenyi Beruházási hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot.

3. Garantiqa kezességvállalása

A Széchenyi Beruházási Hitellel összefüggésben, amennyiben a Garantiqa Üzletszabályzata rendelkezik a nem közvetlen állami vizsgatarancia melletti kezességvállalásról és a Vállalkozás az ezen esetre előírt feltételeknek megfelel, úgy a Garantiqa ezen program keretében nem közvetlen állami vizsgatarancia mellett vállalja a készfizető kezességet, amely esetben a kezességvállalási díjhoz nem jár kezességi díjtámogatás.

4. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

A Széchenyi Beruházási Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 100 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve Egyéni vállalkozó, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 Mft.

A hitel kizárólag forintban adható.

A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége min. 20 %-ának megfelelő saját erővel.

Saját erőként elfogadható: (Isd. még szerződéskötés, ill. folyósítási feltételeknél):

- Kézpénz/számlapénz
- Vissza nem térítendő állami támogatás,
- A beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával, adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogatott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások

A hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elfogadhatók saját erőként.

5. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max. 120 hónap.

Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
 - ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat hónapjának végén (utolsó munkanapján)
- kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

A kamatfizetés a tőketörlesztéssel egy időben esedékes, kivéve a türelmi idő alatt, amikor a kamatfizetési kötelezettség

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebb naptári negyedév végén (utolsó munkanapján), ill.
- havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján) kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

9. A hitel díjai

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,5 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

Folyósítási jutalék: az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítható kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatból (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatból (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4,5% / év.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

A kamat módjára számítható kezelési költség mértéke: 0,8 % / év.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nemteljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani.

A különdíj mértéke 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés, valamint a szerződések esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának, ill. a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

közjegyzői okiratba foglalása, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

10. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége
A hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.
A fizetési számlához és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

11. Biztosítékok

- Garantiqa 80%-os készfizető kezességvállalása
- Magánszemély készfizető kezességvállalása.
- Fentiekén túl a Bank egyedi döntése szerint további legalább egy biztosíték (pl. ingatlan, ingóság) is kötelezően bevonandó.

12. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb háromszoros, 10 MFT feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Három, ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

13. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjának, illetve díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése) kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett;
- Önerő felhasználásának igazolása;
 - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal, pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással vagy a Bank kifejezett jóváhagyása esetén proforma számlával,)
 - a bank engedélyezhet a lehívással arányában történő önerő felhasználást, azaz nem a teljes önerő felhasználását kell előre igazolni;
 - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek, úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
 - a támogatási szerződésben a forrásösszetételben szerepeltetni szükséges a beruházáshoz kapcsolódó bankhitelt (szükség esetén a támogatási szerződés módosíttatásával);
 - Ügyfél és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
 - ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása. Kifizetett számla kelte alapesetben a hitelkérelem benyújtástól számítva nem haladhatja meg a 120 napot; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók.még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát).
- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhatja a fentiekén túl folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog . hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, a szerződés(ek)

D/ FÜGGELÉK: Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

- A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel (továbbiakban: SZÖK) célja az európai uniós források nyújtotta támogatások KKV-k általi könnyebb elérése a pályázatokhoz szükséges támogatás, illetve saját forráson felüli rész biztosításával.
- A hitel a kiírt pályázatok önrész kiegészítésére szolgál.
- A beruházás, projekt célja a mindenkor kijelölt pályázatok céljainak megfelelő lehet.
- A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható, amennyiben ezt az adott Pályázati felhívás engedi. (Ebben az esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár.)

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- Csak már elnyert támogatásokhoz kapcsolódóan kerülhet igénylésre
- A Széchenyi Önerő Kiegészítő és Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelek összege együttesen nem haladhatja meg az 100 millió forintot.
- Az egyes, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelekhez kapcsolható pályázatokhoz kapcsolódó útmutatók további kizáró feltételeket is megfogalmazhatnak (saját forrás/saját tőke elvárás, árbevétel arányos saját forrás elvárás, árbevétel minimum, stb.).
- A hitelből megkezdett projekt csak akkor finanszírozható, ha azt a kapcsolódó pályázat nem tiltja. Megkezdett projekt alatt az adott pályázat szerinti fogalom értendő.
- A kölcsön hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, illetve a hiteligénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját forrás

- A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel minimális hitelösszege 500 ezer, a maximális hitelösszege 100 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet; Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve Egyéni vállalkozó, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFt.
- A hitel kizárólag forintban adható;
- Saját forrás: A hiteligénylőnek a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a pályázatnál és a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége legalább 20%-nak megfelelő saját forrással kell rendelkeznie. Támogatott hitelek (így pl. a SZKP termékei) nem képezhetik részét a saját forrásnak (csak az önrész saját forráson felüli részének).

4. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max. 120 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
 - ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat hónapjának végén (utolsó munkanapján)
- kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján esedékes.

8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

A kamatfizetés a tőketörlesztéssel egy időben esedékes, kivéve a türelmi idő alatt, amikor a kamatfizetési kötelezettség

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebb naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
- ill. havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg

lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján)

kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján esedékes.

9. A hitel díjai

Hitelbírálati díj: A Bank a hitelbírálatért 0,5% hitelbírálati díjat számít fel, mely a pályázat elutasítása és így a hitelszerződés megkötésének meghiúsulása esetén is a Bankot illeti.

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,0 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes. A hitelszerződés megkötésére csak pozitív támogatási döntés megléte esetén kerül sor.

Folyósítási jutalék: az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4,5% / év.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: 0,8% / év.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó, ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értékecsülés, a szerződések esetleges közokiratba foglalása közjegyzői díjának, ill. a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. **A különdíj mértéke** 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

Szerződésmódosítási díj: mértéke bank által szabályozott. Részleges előtörlesztésért szerződésmódosítási díj számítható fel a Bank által. A teljes előtörlesztés díjmentes.

10. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

A fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

11. Biztosítékok

- Magánszemély készfizető kezességvállalása.
- A magánszemély készfizető kezességvállalásán túl a Bank egyedi döntése szerint opcionálisan plusz biztosíték (pl. ingatlan, ingóság, Garantiqa készfizető kezességvállalása) is bevonható. Garantiqa készfizető kezességvállalása esetén további, legalább egy biztosíték (ingó, ingatlan) bevonása kötelező.

12. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitel folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb háromszoros, 10 MFt feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Három, ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

13. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezető(k)nél vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díjának támogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése); kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett,
- A Támogató szervezettel aláírt érvényes és hatályos támogatási szerződés, támogató okirat vagy támogatási határozat eredeti példányának bemutatása
- Saját forrás rendelkezésre állásának igazolása
- Támogatás előleg igénylése esetén az előleg felhasználásának igazolása
- A Kedvezményezett vállalkozás nevére és címére kiállított költségszámlákat vagy a gazdasági eseményt hitelesen igazoló, bizonyító erejű számviteli dokumentumok, ill. egyéb bizonylatok (továbbiakban számlák) eredeti példányának bemutatása és lehívó levél benyújtása (az eredeti számlákon fel kell tüntetni a projekt azonosító számát)
- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító / eladó / alvállalkozó / stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát).
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése/széljegyzése, ingó jelzálogjog, követelésen alapított jelzálogjog esetén annak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzése, műszaki szakértői igazolás stb.).

E/ FÜGGELÉK: Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel célja a KKV-k által elnyert európai uniós forrásokhoz történő gyorsabb hozzájutásának elősegítése azok megelőlegezése révén.
- A hitel kizárólag elnyert támogatások előfinanszírozására szolgálhat.
- A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható, amennyiben ezt az adott Pályázati Felhívás engedi. (Ebben az esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár)

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- Csak már elnyert támogatásokhoz kapcsolódóan kerülhet igénylésre.
- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt másik Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitele, vagy a most igényelt Támogatást Megelőlegező Hitelhez nem kapcsolódó Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel igénylése folyamatban.
- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelek összege együttesen nem haladhatja meg a 100 millió forintot.
- A kölcsön hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, illetve a hiteligénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját forrás

- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel adható minimális hitelösszege 500 ezer, maximális hitelösszege 100 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve Egyéni vállalkozó, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFT.

- A hitel kizárólag forintban adható.
- a projektnek meg kell felelnie a pályázati kiírásban szereplő minimum saját forrás előírásainak, de a hitelnek önálló saját forrás előírása nincs.

4. Futamidő

Maximum 60 hónap, azzal a kiegészítéssel, hogy az érintett ügylet futamideje nem haladhatja meg az adott pályázat pénzügyi elszámolás (záró kifizetési igénylés) benyújtásának végső határidejét követő 12 hónapot.

5. Rendelkezésre tartási idő

Maximum 18 hónap.

6. Tőketörlesztés esedékessége

A tőke törlesztése a támogatás folyósításából történik, a Bankkal kötött hitelszerződésben meghatározott időpontban.

Amennyiben a futamidő alatt beérkezett támogatási összegből a lejárat időpontjára nem volt biztosítható a teljes tartozás maradéktalan visszafizetése, az Ügyfél köteles a teljes SZTM hitelszerződésből eredő tartozását a lejáratkor egy összegben visszafizetni.

7. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebb naptári negyedév végén (utolsó munkanapján), ill.
- havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján) kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

8. A hitel díjai

Hitelbírálati díj: A Bank a hitelbírálatért 0,5% hitelbírálati díjat számít fel, mely a pályázat elutasítása és így a hitelszerződés megkötésének meghiúsulása esetén is a Bankot illeti.

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,0 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatálya lépésekor esedékes, a hitelszerződés megkötésére csak a támogatási szerződés megléte esetén kerül sor.

Folyósítási jutalék: az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként

15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatból (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatból (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4% / év.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: 0,8% / év.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nemteljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbségre vetítve különdíjat felszámítani. **A különdíj mértéke** 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes.

A Bankok a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

Szerződésmódosítási díj: mértéke bank által szabályozott. Részleges előtörlesztésért szerződésmódosítási díj számítható fel a Bank által. A teljes előtörlesztés díjmentes.

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

A fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

10. Biztosítékok

- Magánszemély készfizető kezességvállalása,
- A magánszemély készfizető kezességvállalásán túl a Bank egyedi döntése szerint opcionális plusz biztosíték (pl. ingatlan, ingóság, Garantiqa készfizető kezességvállalása) is bevonható.

11. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb háromszoros, 10 MFT feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Három, ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

12. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- A Támogató szervezettel aláírt érvényes és hatályos támogatási szerződés, támogató okirat, vagy támogatási határozat eredeti példányának bemutatása,
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszédési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés;
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezető(k)nél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Az adott projekt teljes saját forrásának rendelkezésre állásának igazolása,
- Támogatás előleg igénylésének lehetősége esetén az előleg felhasználásának igazolása
- A Kedvezményezett nevére és címére kiállított, a projekthez kapcsolódó és a támogatás lehívásához elszámolható számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és másolatának valamint a lehívó levél benyújtása
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekben túli folyósítási

feltételeket is az Ügyfél részére

F/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz konstrukcióra vonatkozó speciális előírások

Középvállalkozások¹¹ esetén a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitellel kombináltan kerül forgalmazásra (két külön hitelszerződés keretében), ahol a két hiteltípus aránya 50-50 %, azaz a két hiteltípus keretében együttesen nyújtott (a két szerződésben rögzített induló szerződött hitelösszeg együttes) összegének legalább 50 %-ának Munkahelymegtartó Hitelnek kell lennie (az SZK Folyószámlahitel Plusz aránya tehát lehet 50 %-nál alacsonyabb is).

Egy Vállalkozásnak a kombináltan forgalmazásra kerülő SZK Plusz és Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó hitelkérelmében csak azonos finanszírozó Bank jelölhető meg. Mikro-és kisvállalkozások⁹ önállóan is igényelhetnek Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz hitelt, rájuk a fenti kombinációs kötelezettség nem vonatkozik.

A Széchenyi Kártya Plusz Konstrukcióban egy Vállalkozás egyidejűleg csak egy hatályos hitelszerződéssel rendelkezhet.

1. A hitel célja, felhasználása, további igénylési, ill. kizáró feltétel

1.1 A hitel célja a Vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszhoz kapcsolódó hitel minden, a Vállalkozás érdekében felmerülő és - az adó és számviteli jogszabályok szerint - elszámolható kiadásra felhasználható, vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, beszédés útján vagy egyéb módon.

1.2 A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz hitelkiváltásra az alábbi módon használható (zároljban feltüntetve, hogy mely igényléstípus keretében lehetséges a hitelkiváltás:

- a) korábbi saját SZK ügyletből eredő tartozás visszafizetésére (meghosszabbítás / hitelkeret csökkentés, hitelkeret emelés). Amennyiben saját banknál fennálló **hitel futamidő végi** kiváltásáról van szó, úgy
- 2020. január 1. napját megelőzően kötött SZK Klasszik kiváltása esetén a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben¹², az SZK Plusz vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében;
 - 2020. január 1. napját követően kötött SZK Klasszik, SZK Plusz, vagy Széchenyi Turisztikai Kártya kiváltása esetén nincs többletlikviditás biztosítási kötelezettség.

Amennyiben a saját banknál fennálló SZK Klasszik vagy SZK Plusz, Széchenyi Turisztikai Kártya hitel kiváltására a kiváltandó ügylet **futamideje alatt** (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

Más Bank által nyújtott SZK Klasszik vagy SZK Plusz Széchenyi Turisztikai Kártya hitel bankváltás keretében történő kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

- b) bármely hitelintézet által nyújtott, a Garantiqa kezességvállalásával biztosított hitelügyletekből eredő tartozások kiváltására.

Amennyiben saját banknál fennálló hitel futamidő végén történő kiváltásáról van szó, úgy

- 2020. január 1. napját megelőzően kötött hitel kiváltása esetén a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben¹⁰, az SZK Plusz vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi

nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében (új vagy ismételt igénylés, amennyiben a kiváltandó hitel nem Széchenyi Kártya; amennyiben a vállalkozásnak már van SZK hitele, úgy meghosszabbítás/keretemelés, más hitelintézetnél fennálló Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kiváltása esetén bankváltás igényléstípusok alkalmazandók);

- 2020. január 1. napját követően kötött hitel kiváltása esetén nincs többletlikviditás biztosítási kötelezettség.

Amennyiben a saját hitel kiváltására a kiváltandó ügylet **futamideje alatt** (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

Más Bank által nyújtott hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

- c) a Garantiqa kezességvállalással korábban nem biztosított, más hitelintézet/pénzügyi vállalkozás által nyújtott bármely típusú hitelből eredő tartozások kiváltására,
- d) valamint a Garantiqa által kezességvállalással korábban nem biztosított - saját hitelintézet által nyújtott, folyószámlahitel és/vagy forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására.

Amennyiben **futamidő végi** kiváltásról van szó, úgy

- 2020. január 1. napját megelőzően kötött hitel kiváltása esetén a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben¹⁰, az SZK Plusz vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében.
- 2020. január 1. napját követően kötött hitel kiváltása esetén nincs többletlikviditás biztosítási kötelezettség.

Amennyiben a saját hitel kiváltására a kiváltandó ügylet **futamideje alatt** (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

1.3 További kizáró feltétel az Üzletszabályzat II.2.5.1. pontjában foglaltakon túl:

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, vagy Széchenyi Turisztikai Kártya Konstrukcióban hitelfelvevőként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz, kivéve, ha a hitelfelvevő Vállalkozás a hitel összegének azonos, alacsonyabb vagy magasabb összegben történő módosítása vagy futamidejének meghosszabbítása, illetve felülvizsgálat céljából adja be igénylését,
- továbbá ha a Vállalkozás rendelkezik élő, vagy igénylés alatti Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahittel.

2. A hitel összege

2.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 1.000.000 (egymillió) és 100.000.000,- (százmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet, de az igényelt hitel összege nem haladja meg

- a) középvállalkozások esetén az igényelt vagy szerződött Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel összegének 100 %-át (az 50-50 % kombinációs kötelezettség miatt), továbbá minden vállalkozás méret esetén a
- b) Vállalkozás 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves bérköltségének kétszerese¹³ (beleértve a

¹¹ KKV tv. szerint

¹² azonos napon kötött hitelszerződés keretében, ahol a kezességvállalás iránti kérelem a Garantiqához a kiváltó hitellel egy időben kerül beküldésre

¹³ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

társadalombiztosítási járulékokat, valamint a vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeit)

vagy

- c) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a vagy
- d) különösen indokolt és sürgős esetben a Vállalkozás cash flow táblázatban tett 18 havi likviditási szükséglete* közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti b) vagy c) vagy d) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

**A hitel összege - kellően indokolt esetben - a Vállalkozás (cash flow táblázatban¹⁴ tett) likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján megnövelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét, de közép vállalkozások esetén ez esetben is be kell tartani a 50-50 %-os korlátot.*

A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitel összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelt egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank, ill. a Vállalkozás által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó fizetési számla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

2.2. A hitel rülirozó hitelként működik, a Bank csak a ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

3. A hitel futamideje

3.1. A hitel a hitelszerződés hatályba lépését, ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban 2 éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre. A hitel futamideje a hitelszerződés aláírásától számítva nem haladhatja meg a 730 (szököév esetén a 731) napot. A Széchenyi Kártya Plusz Folyószámlahitelhez kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2 A két éves futamidejű hitel esetén a Bank évenkénti **felülvizsgálatot** ír elő. A felülvizsgálat elvégzéséhez a Vállalkozás köteles az előírt **adatszolgáltatási kötelezettségeit** teljesíteni, amelynek keretében a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett (adott ügyfél típus kapcsán rendszeresített) Igénylési lapon megjelölt dokumentumokat a Regisztráló Irodába köteles beadni a **felülvizsgálat időpontját (hitelszerződés megkötés dátuma + 365. napot) megelőző legkésőbb 30. napig**.

Negatív (azaz a korábban megkötött hitelszerződés alapján fennálló jogviszony eredeti feltételekkel történő fennmaradását nem engedélyező) éves felülvizsgálati eredmény esetén a Bank jogosult a hitelszerződést felmondani vagy a hitelszerződést módosítani ütemezett keretszökkenés engedélyezésével, az eredeti véglejárati megtartása mellett.

A Vállalkozás az SZK Plusz éves felülvizsgálatokor is köteles megfizetni a jelen Üzletszabályzatban, ill. annak vonatkozó mellékletében megállapított díjakat.

4. Hiteldíj

4.1 A Bankot a Széchenyi Kártya Plusz hitelre vonatkozó hitelígyénység jóváhagyása (pozitív hiteldöntés) esetén „bírálati díj” illeti meg. A „bírálati díj” alatt a hitel bírálatának, a hitel rendelkezésre bocsátásának, ill. felülvizsgálatának jutaléka,

továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött szerződésében ettől eltérően nem rendelkezett.

4.2 A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségéből áll.

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 2,5 %.

Kamat támogatás mértéke: évi 2,4 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,1 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

4.3 Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

4.4 A Bankok a vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímeiken kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

5. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A futamidő alatti hiteldíj megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszüntetése napján esedékes. A fizetési számlához, illetve bankkártya használathoz és fizetési számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg. A Bank a hiteldíj, ill. egyéb esedékes költségek összegével az esedékesség napján a Vállalkozás bankszámláját megterheli. A Bank a negyedéves zárlatról fizetési számlakivonatot küld a Vállalkozásnak. A Bank a bankköltségekről, kamatokról külön számlát is küldhet. A kamat- és díj fizetési kötelezettség nem teljesítése felmondási oknak minősül.

6. Lejáratkori törlesztés

6.1. A Bank a lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozást, a kamatot és a kapcsolódó járulékokat a lejárat napján esedékessé teszi, amelyeket a Vállalkozás köteles a Bank részére megfizetni.

6.2 Amennyiben a Vállalkozás nem teljesíti lejáratkori fizetési kötelezettségeit, a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz és a magánszemély készfizető kezest felszólítja a teljesítésre, a Vállalkozás egyéb, nála nyitott fizetési számláit követelésével megterheli és beszédési megbízást nyújt be a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlái ellen.

7. Szerződéses kötelezettségek

Munkahelymegtartási kötelezettség

Középvállalkozások által a Munkahelymegtartó Hitellel kombináltan igénybe vett Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz esetén a Vállalkozás vállalja, hogy a hitelszerződés futamidejének lejáratát megelőző 6 hónapban a vállalkozás átlagos alkalmazotti létszáma nem csökken a jelen hitelügylet keretében megfinanszírozott/figyelembe vett alkalmazotti létszám 90%-a alá.

Jelen feltétel nem teljesítése esetén a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan megfizetését követő 1 évig nem jogosult további támogatott Széchenyi Kártya Programba tartozó konstrukció(k) igénylésére.

8. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszhoz tartozó fizetési számla

8.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz Konstrukció

¹⁴ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Bank fizetési számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

8.2. A Bank jogosult a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számlaforgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott fizetési számláját felhasználni.

8.3. Ezen számlához kapcsolódóan a Bank nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

8.4. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó fizetési számláról átutalás teljesíthető és a bankfiókban készpénz vehető fel, a Széchenyi Kártyával a fizetési számla terhére pénzkiadó automatából készpénz vehető fel és vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki, a számlára készpénz fizethető be és a Vállalkozás részére érkező átutalás írható jóvá, illetve a számla egyenlege vagy a hitel egyéb módon felhasználható.

8.5. A fizetési számla fenntartásával, vezetésével, esetleg banki terminálon vagy Interneten keresztül használatával, terhelési, jóváírási forgalom vagy egyéb - a saját ATM-ből illetve bankfiókból történő készpénzfelvétel kivételével - műveletek bonyolításával kapcsolatos díjakat, jutalékokat és költségeket a Bank az egyéb, vállalkozások részére vezetett fizetési számlák díjazásához hasonlóan állapítja meg.

9. A bankkártya

9.1. A Bankok a Vállalkozások részére rendelkezésre bocsátott hitel igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani (a továbbiakban: Széchenyi Kártya vagy Kártya).

9.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya.

9.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

9.4. Az első Kártya tulajdonosa Egyéni Vállalkozó esetében az Egyéni Vállalkozó maga. A további (társ) Kártya tulajdonosa az Egyéni Vállalkozó családtagja vagy alkalmazottja lehet. Társas Vállalkozás / Egyéni cég esetén minden kártyabirtokos a Vállalkozás vezető tisztségviselője (üzletvezető, képviselő, ügyvezető, igazgatósági tag, ügyvezető elnök, ügyvezető igazgató, vezérigazgató) vagy a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa, illetve alkalmazottja lehet.

9.5. Pozitív hitelbírálat esetén a Bank a kártya legyártását a hitelszerződés hatályba lépése előtt is megrendelheti. A hitelszerződés hatályba lépését követően a Bank rendelkezésre bocsátja a hitelt, és - amennyiben erre korábban nem került sor - a kártya legyártását (megszemélyesítését) megrendeli.

9.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

9.7. A kártya érvényességi ideje a Bank döntésétől függően kerül megállapításra. A Kártya lejáratát a Kártyán feltüntetett érvényességi dátumban megjelölt hónap utolsó napja. A Bank a Kártyát a hitel lejáratákor letilthatja.

9.8. A Bankot további kártya (társkártya) igénylése esetén megilleti a társkártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”).

11. „Bírálati díj”-ra, illetve „kártya-kibocsátási díj”-ra vonatkozó közös rendelkezések

A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 19. számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társkártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitel rendelkezésre bocsátásának napján, ill. ezt követően ezen dátumhoz képesti 365. napon (a felülvizsgálatkor) esedékes. A „bírálati díj” ill. a „kártya-kibocsátási díj” összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját megterheli.

A Bankok az előző pont szerint meghatározott „bírálati díj”, ill. „kártya-kibocsátási díj” tekintetében jogosultak más elnevezés(ek)et, illetve jogcíme(ke)t használni a Vállalkozás és

a Bank közötti szerződésben. A „bírálati díjon” („kártya-kibocsátási díjon”) felül a Kártyához kapcsolódó egyéb díjakat a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája/hirdetménye szerint jogosult felszámítani.

11. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

11.1. A Vállalkozás a Széchenyi Kártya Plusz Konstrukció keretében nyitott fizetési számlájáról a bankfiók pénztárában POS terminálon vagy ATM-en keresztül maximum a Bank kondíciós listájában/hirdetményében foglalt feltételek szerint meghatározott összeget jogosult egy napon belül felvenni.

11.2. A vásárlásnak alsó értékhatára nincs. Vásárlásra az engedélyezett hitelösszeget és a fizetési számla követel egyenlegének összege mértékéig van lehetőség minden MasterCard logóval ellátott elfogadó helyen.

12. Kötelező biztosítékok

- Garantiqa 90 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

13. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelező Bank legfeljebb a szerződött összeggel megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.

**G/ FÜGGELÉK: Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre
vonatkozó speciális előírások
A hitel önállóan is igényelhető**

1. A hitel célja

A Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel célja a Vállalkozás számára likviditási forrás biztosítása a munkabér megelőlegezésre, személyi jellegű ráfordítások, ill. bármely egyéb személyi jellegű kifizetések, juttatások fedezetére.

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik Széchenyi Munkahelymegtartó Hitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Munkahelymegtartó Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 3. pont szerinti maximális összeget.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 750 millió forint és ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet azzal, hogy

- a) az igényelt hitel összege nem haladja meg a Vállalkozás 24 havi bérköltségét¹⁵

amely a Vállalkozás 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves bérköltségének összege (vagy 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a működés első két évére becsült bérköltsége) alapján, abból kalkulálva kerül megállapításra,

illetve ezen feltétel alapján megállapított igényelt hitelösszeg nem haladhatja meg

- b) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a
vagy

- c) különösen indokolt és sürgős esetben a Vállalkozás cash flow táblázatban tett 18 havi likviditási szükséglete*
közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

**A hitel összege - kellően indokolt esetben - a Vállalkozás (cash flow táblázatban¹⁵ tett) likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján növelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét.*

A Bank a hitel összegét a fenti, valamint saját egyéb hitelbírálati szempontjainak figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

A hitel futamideje 24 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 8 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő max. 9 hónap azzal, hogy a maximumnál rövidebb türelmi idő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Havonta a türelmi idő lejáratát követően, adott naptári hónap utolsó munkanapján, majd azt követően havonta a hónap utolsó munkanapján egyenlő összegű törlesztő részletekben, ill. az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján.

8. Hiteldíj

Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5 %, de max. 1 Mft (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó **kezelési költség**ből áll.

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 2,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 2,4 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,1 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingatlan fedezet bevonás esetén az értébecslés, valamint a szerződés(ek) esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának, ill. a szerződésmódosítás, részleges előtörlesztés) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a szerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

Az egyéb felszámítható díjak, ill. a fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

10. Kötelező biztosítékok

- Garantiqa 90 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

Opcionálisan bevonható:

fentiekén túl 100 Mft feletti Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel esetén a Bankok tárgyi biztosíték bevonását írhatják elő, amelynek szükségességéről és módjáról a Bankok nyilatkoznak a Vállalkozás felé.

11. Szerződéses kötelezettségek

Munkahelymegtartási kötelezettség

Széchenyi Kártya Munkahelymegtartó Hitel esetén a Vállalkozás vállalja, hogy a hitelszerződés futamidejének lejáratát megelőző 6 hónapban a vállalkozás átlagos alkalmazotti létszáma nem csökken a jelen hitelügylet keretében megfinanszírozott/figyelembe vett alkalmazotti létszám 90%-a alá.

Jelen feltétel nem teljesítése esetén a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan megfizetését követő 1 évig nem jogosult további támogatott Széchenyi Programba tartozó konstrukció(k) igénylésére.

Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelező Bank legfeljebb a szerződött összeggel megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.

¹⁵ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

H/ FÜGGELÉK: Széchenyi Likviditási Hitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

A Széchenyi Likviditási Hitel célja a Vállalkozás számára szabad felhasználású forgóeszközhitel biztosítása.

A Széchenyi Likviditási Hitel a vállalkozás a működéséhez kapcsolódó kiadásainak fedezésére (korlátozás nélkül) használhatja, ideértve akár a már fennálló hitelének kiváltását is. A Likviditási hitelből a Vállalkozás bármely típusú fennálló hiteltartozása visszafizethető, ideértve pl. a folyószámlahitel típusú hiteleket, a szabad felhasználású tartós forgóeszközhitelnek tekinthető hiteleket, illetve akár a beruházási hiteleket is.

Amennyiben saját hitelintézet által nyújtott korábbi hitel futamidő végi kiváltásáról van szó, úgy

- 2020. január 1. napját megelőzően kötött fentiek szerinti hitel kiváltása csak akkor lehetséges, amennyiben
 - a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben¹⁶, ugyanezen vagy eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást biztosít a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében vagy
 - a tőketörlesztésre legalább 6 hónap türelmi idő kerül biztosításra.
- 2020. január 1. napját követően kötött fentiek szerinti hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

Amennyiben a saját hitel kiváltására a kiváltandó ügylet futamideje alatt (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

Más Bank által nyújtott hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bírált Széchenyi Likviditási Hitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik Széchenyi Likviditási Hitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Likviditási Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 3. pont szerinti maximális összeget.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Likviditási Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 250 millió forint és ezek között 100 ezer forintoként emelkedő összegű lehet azzal, hogy a hitel összege nem haladhatja meg

- a) Vállalkozás 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves bérköltségének kétszeresét¹⁷, vagy
- b) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a vagy
- c) különösen indokolt és sürgős esetben a Vállalkozás cash flow táblázatban tett 18 havi likviditási szükséglete* közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

*A hitel összege - kellően indokolt esetben - a vállalkozás (cash flow táblázatban¹⁸ tett) likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján növelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap

likviditási szükségletét.

A Bank a hitel összegét a fenti, valamint saját egyéb hitelbírálati szempontjainak figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

A hitel futamideje 3 év azzal, hogy 2 éves futamidő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 8 hónap

6. Türelmi idő

Türelmi idő max. 9 hónap azzal, hogy a maximumnál rövidebb türelmi idő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Havonta a türelmi idő lejárata követően, adott naptári hónap utolsó munkanapján, majd azt követően havonta a hónap utolsó munkanapján egyenlő összegű törlesztő részletekben, ill. az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárati vagy a hitelszerződés megszűnés napján.

8. Hiteldíj

Szerződéskötési díj: egyszeri 1 %, de max. 1 Mft (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó **kezelési költség**ből áll.

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 2,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 2,3 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,2 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, valamint a kezesség beváltás, a követelés behajtás, a szerződésmódosítás, részleges előtörlesztés költségeinek kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a szerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

Az egyéb felszámítható díjak, ill. a fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

10. Kötelező biztosítékok

- Garantiqa 90 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

11. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelező Bank legfeljebb a szerződött összeggel megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.

¹⁶ azonos napon kötött hitelszerződés keretében, ahol a kezességvállalás iránti kérelem a Garantiqához a kiváltó hitellel egy időben kerül beküldésre

¹⁷ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

¹⁸ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

II/ FÜGGELÉK: Széchenyi Beruházási Hitel Pluszra vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

A Széchenyi Beruházási Hitel Plusz célja a Vállalkozás fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávú történő finanszírozása ez által a beruházási kedv ösztönzése, a Vállalkozás versenyképességének fenntartása.

A Konstrukció keretében csak olyan beruházás, ill. hitelkiváltás finanszírozása lehetséges, ahol a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez.

A hitelfelhasználás célja a Számviteli tv. szerinti beruházások, különösen az alábbi hitelcélok megvalósítása, valamint hitelkiváltás az itt szereplő korlátozásokkal:

- Immateriális javak beszerzése;
- Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése, amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez. Lakóingatlan és üdülő építése vásárlása, felújítása csak és kizárólag abban az esetben finanszírozható, amennyiben a Vállalkozás az Igénylési lapon részletesen bemutatja, hogy az ingatlanfinanszírozás hogyan kapcsolódik a Vállalkozás üzleti tevékenységéhez.
- Új vagy használt gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése; gép, tárgyi eszköz fejlesztése azzal, hogy
 - átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén tehergépjármű vásárlás is lehetséges, ill.
 - a Vállalkozás tevékenységének végzéséhez szükséges, kizárólag üzleti célú személygépjármű vásárlás finanszírozható (tehát pl. a cégvezetők számára biztosítandó „cégutók” finanszírozása kizárt), így különösen, ha a Vállalkozás fő- vagy melléktevékenysége:
 - taxis személyszállítás (49.32)
 - egyéb postai, futárpostai tevékenység (53.20)
 - éttermi, mozgó vendéglátás (56.10)
 - személygépjármű kölcsönzés (77.11)
 - személygépjármű kereskedelem (45.11),
- üzletrész, tulajdonrész vásárlás;
- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés (legfeljebb a hitelösszeg 20%-áig).
- hitelkiváltás, az alábbi korlátozásokkal:
 - Kizárólag olyan célra felvett Ft-tól eltérő devizanemben nyújtott beruházási hitel (illetve beruházási hitelt kiváltó hitel) és pénzügyi lízing (a továbbiakban együtt: hitelkiváltás) váltható ki a jelen konstrukció keretében, amelyek eredeti hitelcélja is megfelel jelen konstrukció keretében finanszírozható hitelfelhasználási céloknak.
 - Széchenyi Beruházási Hitel Plusz keretében csak (kizárólag ugyanazon) Vállalkozás által belföldi hitelintézetektől vagy pénzügyi vállalkozástól legkésőbb 2020. március 31. napjáig megkötött szerződés keretében devizában felvett, piaci árazás szerint nyújtott¹⁹ beruházási kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására van lehetőség.
 - átmeneti vagy csekély összegű jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügylet keretében saját hitelintézet által kötött hitelszerződés hitelkiváltására irányuló fenti feltételeknek megfelelő hitelnyújtás csak akkor engedélyezett, ha

- a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben²⁰, ugyanezen vagy ettől eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást biztosít a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében vagy
- a tőketörlesztésre legalább 6 hónap türelmi idő kerül biztosításra..

Ez utóbbi feltétel Garantiqa Krízis Garanciaprogram (ide nem értve az Investment Hitelgarancia Programot) keretében garantált Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén csak a saját hitelintézet által, 2020. január 1. napját megelőzően kötött hitelszerződések kiváltása esetén alkalmazandó.

A Garantiqa vonatkozó feltétele részletesebben:

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram, illetve Investment Hitelgarancia keretében a már fennálló hitelszerződésből eredő követelés kiváltása engedélyezett, amennyiben a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredő követelés nem minősül a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti nem teljesítő kitettségnek.

Abban az esetben, amennyiben a készfizető kezességvállalás iránti kérelmet benyújtó hitelintézet (tehát saját hitelintézet) által 2020. január 1. napját megelőzően kötött (forinttól eltérő devizában felvett) hitelszerződés kiváltására kerül sor, a Garantiqa által a Garantiqa Krízis Garanciaprogram (ide nem értve az Investment Hitelgarancia Programot, melyre vonatkozó rendelkezés lsd. lentebb) keretében vállalt készfizető kezesség nyomán pedig a hitelintézet kockázata - a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredően fennálló kockázatahoz képest - csökken, a kiváltó hitelszerződésnek

- az adós részére többlet likviditást (ld. fenti plusz 10 %-os rendelkezést), vagy

- a tőketörlesztési kötelezettség vonatkozásában az adós részére (legalább 6 hónap) türelmi időt szükséges biztosítani.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében kiváltásra kerülő korábbi, saját hitelintézet által kötött hitelügyleteknél a fenti 10%-os többletlikviditásra vagy legalább 6 hónapos türelmi időre vonatkozó rendelkezéseket a 2020. január 1. napját követően megkötött hitelszerződések kiváltása esetén is alkalmazni és teljesíteni szükséges.

Az intézményi kezességgel nem biztosított hitelszerződés a Garantiqa Krízis Garanciaprogram, illetve Investment Hitelgarancia keretében fenti korlátozások betartása mellett kiváltható.

Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Széchenyi Beruházási Hitel Plusz nem igényelhető. Hitelkiváltásnál ezen feltétel nem releváns.

A kölcsön

- a Vállalkozás által visszaigényelhető ÁFA finanszírozására,
- valamint kapcsolt vállalkozástól, ill. a hiteligénylő vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól, illetve azok többségi tulajdonában álló társaságtól történő eszközvásárlásra nem fordítható (kivételt képeznek ezen korlátozás alól az üzletrész, tulajdonrész vásárlásra irányuló hitelügyletek amelyeknél nincs korlátozó rendelkezés az eladó személyére vonatkozóan),

melyet az Ügyfél a Nyilatkozat aláírásával tudomásul vesz.

A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható (ez esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár).

A hitel hitelcélnak megfelelően történő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával, ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni (kivéve hitelkiváltás).

2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Beruházási Hitel Plusz igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálatában érintetthez képesti más hitelintézetnél,

¹⁹ Nem tekinthető piaci árazás szerint nyújtottnak azon hitel és lízingügylet, i) amelyet a KKV a Növekedési Hitelprogramban vett fel, ii) amelyben a KKV közvetlen kamattámogatásban részesült (pl. Széchenyi Kártya Program), iii) amelyet pénzügyi intézmény EU-s forrásból nyújtott (pl. „MFB Pontokon keresztül nyújtott hitelek”), továbbá iv) amelyben a KKV kedvezményes kamattát a hitelnyújtó, illetve refinanszírozó intézmény kamatkiegyeztetése, költségvetési támogatása vagy piacinál kedvezőbb forrásbevonása tette lehetővé (Pl. Eximbank/MFB által refinanszírozott konstrukciók).

²⁰ azonos napon kötött hitelszerződés keretében, ahol a kezességvállalás iránti kérelem a Garantiqához a kiváltó hitellel egy időben kerül beküldésre

- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, illetve Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz hitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, illetve Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) fenti beruházási hitelügyleteinek együttes összege nem haladhatja meg a 1 000 millió forintot.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

A Széchenyi Beruházási Hitel Plusz minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 1 000 millió forint, ezek között 100 ezer forintonként emelkedő összegű lehet azzal, hogy a hitel összege átmeneti jogcímen nyújtott – a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében nyújtott kezességvállalás melletti - hitel esetén nem haladhatja meg

- Vállalkozás 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves bérköltségének kétszerese²¹, vagy
- a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a vagy
- különösen indokolt és sürgős esetben a Vállalkozás cash flow táblázatban tett 18 havi likviditási szükséglete*

közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

**A hitel összege - kellően indokolt esetben - a vállalkozás likviditási szükségletre vonatkozó (cash flow táblázatban²² tett) nyilatkozata alapján megnövelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét.*

A Garantiqa 80%-os készfizető kezességvállalása melletti hitelügyletek esetén (ideértve a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében garantált ügyleteket is) a fentiek szerinti maximális hitelösszegre vonatkozó korlátozás nem alkalmazandó.

Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma belefeérjen a Vállalkozás adott jogcímű (csekély összegű vagy átmeneti) szabad támogatási keretébe.

A hitel kizárólag forintban adható.

A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége min. 10 %-ának megfelelő saját erővel (kivéve a megengedett feltételeknek megfelelő hitelkiváltás, ahol nincs saját erő elvárásai kötelezettség).

Saját erőként elfogadható (Isd. még szerződéskötés, ill. folyósítási feltételeknél):

- Készpénz/számlapénz,
- Vissza nem térítendő állami támogatás,
- A beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával, adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások.

A hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elfogadhatók saját erőként, tehát a hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható.

4. Futamidő

Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében nyújtott kezességvállalás melletti, átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügylet esetén a hitel futamideje min. 13, max. 72 hónap.

Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében nyújtott kezességvállalás melletti átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitel, és csekély összegű jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügylet esetén a hitel futamideje min. 13, max 120 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 23 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
 - ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat hónapjának végén (utolsó munkanapján)
- kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes (kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett).

8. A hitel díjai

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,5 %, de max. 1,5 MFt (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

Folyósítási jutalék: az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt **rendszeresen fizetendő hiteldíj** ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 4,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 4,0 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,5 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a Vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értébecslés, valamint a szerződések esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának, ill. a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek, ill. a szerződésmódosítási / előtörlesztési díj) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes. A fizetési számlához és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

²¹ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

²² Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

10. Biztosítékok

a) Garantiqa készfizető kezességvállalása

A Garantiqa

- átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Krízis Garanciaprogram keretében garantált hitelügyletek esetén 90 %-os,
- míg átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó, Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia keretében garantált, valamint csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügyletek esetén 80 %-os mértékű

készfizető kezességet vállal.

b) Kötelező dologi biztosíték

A hitelügylet biztosítékként legalább egy dologi biztosíték („kötelező dologi biztosíték”) kötelezően bevonandó, amely lehet a beruházás tárgya is - kivéve üzletrész, tulajdonrész, vásárlás, illetve immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél esetén.

Kötelező dologi biztosítékként elfogadható:

- Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghelyen,
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghely
- óvadéki betét.

c) Magánszemély készfizető kezességvállalása

Együttműködési megállapodások keretében vállalt Garantiqa készfizető kezességvállalások esetén, ha

- az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - eléri a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély készfizető kezességvállalásának bevonása opcionális;
 - amennyiben az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély mint Kötelező Kezes bevonása kötelező
- A bevonandó Kötelező Kezessel szemben támasztott feltételeket lsd. jelen Üzletszabályzat II. 2.7.1 pontjában)

Egyedi bírálat keretében vállalt Garantiqa készfizető kezesség esetén (pl. a vonatkozó Garantiqa limitek feletti hitelügyletekre vonatkozó készfizető kezességvállalási kérelmek esetén), úgy amennyiben

- az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - eléri a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély készfizető kezességvállalásának bevonása opcionális;
- amennyiben az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély mint Kötelező Kezes bevonása kötelező.

Üzletrész, tulajdonrész vásárlás, illetve immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél esetén (amennyiben adott ügyletnél nem teljesülnek az Együttműködési megállapodások keretében vállalt Garantiqa készfizető kezességvállalások esetén meghatározott fenti feltételek, úgy a Garantiqa felé a kezességi kérelmet egyedi bírálat keretében lehet benyújtani és a Banknak lehetősége van a teljes biztosítéki háttér megállapítása tekintetében is a fenti szabályoktól eltérő döntést hozni (pl. üzletrész vásárlásra irányuló hitelcél esetén adott esetben előírható célvállalkozás készfizető kezessége, üzletrészen alapított zálogjog, stb.). Üzletrész, tulajdonrész vásárlás hitelcélú ügyletek esetén a Bank által dologi fedezet nélkül indított kezesi kérelmek ügyében a Garantiqa az adós Vállalkozás és célvállalkozás kockázatai alapján a készfizető kezességet dologi biztosíték nyújtásához kötheti.

Opcionálisan bevonható további biztosítékok:

A finanszírozó Bank saját döntése szerint a fentiekben túl bármely hitelügylet esetén további biztosítékot is előírhat (pl. vállalkozás készfizető kezessége stb.).

11. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;

- A Vállalkozás hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszédési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjának, illetve díjtámogatásos felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése); kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett,
- Önerő felhasználásának igazolása;
 - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal, pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással vagy a Bank kifejezett jóváhagyása esetén proforma számlával,)
 - a Bank engedélyezhet a lehívással arányában történő önerő felhasználást, azaz nem a teljes önerő felhasználását kell előre igazolni;
 - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek, úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
 - a támogatási szerződésben a forrásösszetételben szerepeltetni szükséges a beruházáshoz kapcsolódó bankhitelt (szükség esetén a támogatási szerződés módosításával);
 - a Vállalkozás és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
 - ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása. Kifizetett számla kelte alapesetben a hitelkérelem benyújtásától számítva nem haladhatja meg a 180 napot; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók.
- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz a Vállalkozás által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát), kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett.
- Kiegyenlítettlen átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegyesítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhatja a fentiekben túli folyósítási feltételeket is a Vállalkozás részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog, hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, a szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

12. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelező Bank legfeljebb a szerződött összeggel megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.

J/ FÜGGELÉK:
Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Pluszra vonatkozó
előírások

A Függelék a jelen konstrukcióba tartozó ügyletek esetében alkalmazandó, Üzletszabályzattól (így különösen annak II. 2.5.2 pontjában foglaltaktól) eltérő feltételeket rögzíti. A jelen Függelékben nem szabályozott kérdések tekintetében az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

1. Személyi feltételek

1.1 Tevékenység, vállalkozás méret

A Konstrukcióban a mezőgazdasági termék előállításával*, mezőgazdasági, betakarítást követő szolgáltatás nyújtásával, valamint erdőgazdálkodással, vadgazdálkodással és halgazdálkodással kapcsolatos tevékenységet végző, a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet, vagy az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdészeti ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról szóló, 2014. június 25-i 702/2014/EU bizottsági rendelet I. számú mellékletében - a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKV törvény) figyelembevételével - meghatározott, a kis- és középvállalkozásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelő Vállalkozások vehetnek részt, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek is:

- a kapcsolódó és partnervállalkozásainak figyelembevételével az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb, és
- éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

Amennyiben egy Vállalkozás éves szinten túllépi az itt meghatározott foglalkoztatotti létszámot vagy pénzügyi határértékeket, vagy elmarad azoktól, akkor ennek eredményeként csak abban az esetben veszíti el, illetve nyeri el a közép-, kis- vagy mikrovállalkozói minősítést, ha két egymást követő beszámolási időszakban lépi túl az adott határértékeket vagy marad el azoktól.

A Vállalkozás a fenti feltételek fennállása ellenére sem minősül kis- és középvállalkozásnak, ha a Vállalkozásban az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése (tőke vagy szavazati jog alapján) külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25 %-ot (ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni, ha a KKV törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők állnak a Vállalkozással a KKV törvény 4.§ (2) bekezdése szerinti kapcsolatban).

További feltétel, hogy a hiteligénylő Vállalkozás nem lehet a hitelt nyújtó Bank számviteli tv. szerinti kapcsolt vállalkozása, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás. Továbbá a hiteligénylő vállalkozás által a hitel keretében felvett kölcsönből finanszírozott eszközök bérbe vevője nem lehet a finanszírozást (illetve refinanszírozást) nyújtó Bank és annak kapcsolt vállalkozása.

**Mezőgazdasági termelőágazatba tartozónak azon Vállalkozások minősülnek, amelyek (fő- vagy melléktevékenységként) mezőgazdasági termékek előállításával foglalkoznak. Ide tartoznak az alábbi tevékenységek: mezőgazdasági termékek termelése, tenyésztése, termőterület művelése, ideértve a betakarítást, a fejést, az állattenyésztést valamint a mezőgazdasági célból történő állattartást.*

1.2 Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz terméket azon 1.1. pont szerinti Vállalkozások igényelhetik, amelyek

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) alapján közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság vagy részvénytársaság formában működnek (a továbbiakban: Gazdasági társaság),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvényben meghatározott egyéni vállalkozók (a továbbiakban: Egyéni vállalkozó) és egyéni cégek (a továbbiakban: Egyéni cég),
- a Ptk. és a szervezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szervezeteti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szervezet), (a Gazdasági társaság és a Szervezet a jelen Függelékben a továbbiakban együtt: Társas vállalkozás),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 18. pontja szerinti mezőgazdasági őstermelő (a továbbiakban: Őstermelő),
- a családi gazdaságokról szóló CXXIII. törvény szerinti szerinti őstermelők családi gazdasága (a továbbiakban: ÖCSG),
- az 1994. évi XLIX. törvény szerinti erdőbirtokossági társulat (a továbbiakban: Erdőbirtokossági társulat).

1.3 A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a) ÖCSG nevében csak az ÖCSG képviselője jogosult a hiteligénylést benyújtani.
- b) a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálataiban érintetthez képesti más hitelintézetnél,
- c) amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, illetve Széchenyi Beruházási Hitel Plusz hitellel, vagy el nem bíralt Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, illetve Széchenyi Beruházási Hitel Plusz hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) fenti beruházási hitelügyleteinek együttes összege nem haladhatja meg a 1 000 millió forintot.

1.4 Jogosult tevékenységek

Az igénylő Vállalkozás által megjelölt hitelcél szerinti tevékenység TEÁOR'08 kódjának (amelynek fő- vagy melléktevékenységként szerepelnie kell a vállalkozás tevékenységi körei között) az alábbi tevékenységi körök közé kell tartoznia:

- a) TEÁOR'08 011, 012, 013, 014, 015 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás a 225 ezer EUR összegű átmeneti támogatási jogcímen kapja a támogatást)
- b) TEÁOR'08 03, (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás a 270 ezer EUR összegű átmeneti támogatási jogcímen kapja a támogatást),
- c) TEÁOR'08 016, 017, 02 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás a 1 800 EUR összegű átmeneti támogatási jogcímen kapja a támogatást).

A hitelcélnek továbbá meg kell felelnie a 2. pontban foglalt feltételeknek.

1.5 Működési múlt

Ezen Konstrukcióban azon Vállalkozások is részt vehetnek, amelyek nem rendelkeznek egy teljes lezárt éves működési múlttal, de a Vállalkozás bejegyzésére / nyilvántartásba vételére már 2019. évben sor került. Amennyiben a Vállalkozás bejegyzésére 2020. vagy 2021. évben jogutódlás következtében kerül sor (pl.: összeolvadás, kiválás, stb.) - ideértve azt az esetet is, amikor az Egyéni vállalkozó Egyéni céget / egyszemélyes gazdasági társaságot alapít - és a jogelőd 2019-ben vagy ezelőtt került bejegyzésre/nyilvántartásba vételére, vagy az ÖCSG 2021. évben történő nyilvántartásba vételének esetét, úgy ezen Vállalkozás a jelen Konstrukcióból nincs kizárva.

Tehát a hiteligénylő Egyéni cég vagy Egyéni vállalkozó által alapított egyszemélyes gazdasági társaság esetén az Egyéni

cég/egyszemélyes gazdasági társaság működési múltjába a tag (tulajdonos) korábbi egyéni vállalkozói működési múltja is beszámítható (azonos tevékenységi kör esetén).

2. A hitel célja

Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz célja a Vállalkozás fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon történő finanszírozása ezáltal a beruházási kedv ösztönzése, a Vállalkozás versenyképességének fenntartása.

A Konstrukció keretében csak olyan beruházás, ill. hitelkiváltás finanszírozása lehetséges,

- ahol a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez és
- amely hitelcél a jelen Függelék 1.4 pontjában megjelölt jogosult tevékenységek közé tartozik és
- amely hitelcél megfelel a lentebb meghatározott feltételeknek, ill. a támogatott hitelcélok valamelyikének.

a) A hitel felhasználható:

- Immateriális javak beszerzésére;
- Ingatlan építésére, vásárlására, - beleértve a termőföld vásárlást a mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXII. törvényben foglalt korlátozásokkal - fejlesztésére, ültetvény telepítésre, azzal a korlátozással, hogy lakóingatlan és üdülő építése, vásárlása, felújítása jelen hitelkonstrukció keretében nem finanszírozható;
- Új vagy használt gép, berendezés, jármű, egyéb tárgyi eszköz beszerzésére, fejlesztésére azzal, hogy
 - o tehergépjármű vásárlás is lehetséges, ill.
 - o a cégvezetők számára biztosítandó „cégautók” finanszírozása kizárt;
- tenyészállat beszerzésére,
- tulajdonrész (részvény, üzletrész stb.) vásárlásra;
- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz – beleértve a forgóeszköznek minősülő élő állatot is – beszerzésére (legfeljebb a hitelösszeg 20%-áig).

b) Amennyiben a beruházás mezőgazdasági termeléshez vagy erdőgazdálkodáshoz kapcsolódik (tehát amennyiben a hitelcél szerinti TEÁOR 011-015 vagy 02), akkor a hitel fenti hitelcélokon belül kizárólag

- a 42/2019.(IX.20.) AM rendelet 2. számú mellékletében felsorolt szántóföldi növénytermesztéshez szükséges erő- és munkagépek beszerzésére, öntözési beruházások finanszírozására, tenyészállat beszerzésre, termőföld vásárlásra, mezőgazdasági termeléssel vagy erdőgazdálkodással foglalkozó vállalkozásokban történő tulajdonrész vásárlásra, illetve ezen beruházásokhoz kapcsolódó forgóeszközfinanszírozásra (a hitelösszeg legfeljebb 20 %-áig), valamint
- a Vidékfejlesztési Programból vagy a Strukturális Alapok egyéb operatív programjából támogatást elnyert - fenti a) pontban szereplő támogatott hitelcélok megvalósítására irányuló - beruházások jelen program keretében történő kiegészítő finanszírozására (a *hitelkérelem beadás előtt előzetes egyeztetés szükséges a KAVOSZ Zrt-vel*)

használható.

Jelen Konstrukció az eredetileg a fenti a) és b) pontban foglalt hitelcélokra nyújtott hitelek kiváltására is felhasználható, az alábbi korlátozásokkal:

- Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz keretében csak (kizárólag ugyanazon) Vállalkozás által belföldi hitelintézetől vagy pénzügyi vállalkozástól legkésőbb 2020. március 31. napjáig megkötött szerződés keretében forinttól eltérő devizában felvett, piaci árazás szerint nyújtott²³

beruházási kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására van lehetőség.

- hitelkiváltási célú szerződés esetén a kezességi levél kiállítására 2021. december 31-éig van lehetőség,
- a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredő követelés nem minősülhet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti nem teljesítő kitettségnek,
- a hitelügylet keretében 2020. január 1. napját megelőzően kötött fenti feltételeknek megfelelő hitelszerződés hitelkiváltására irányuló hitelnyújtás csak akkor engedélyezett, ha
 - o a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben, ugyanezen vagy ettől eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) többlet likviditást biztosít a Vállalkozás részére AVHGA kezességgel biztosított hitelügylet keretében vagy
 - o a tőketörlesztésre legalább 1 hónap türelmi idő kerül biztosításra.

Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz nem igényelhető. Hitelkiváltásnál ezen feltétel nem releváns.

A kölcsön

- a Vállalkozás által visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra,
- valamint kapcsolt vállalkozástól, ill. a hiteligénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól, illetve azok többségi tulajdonában álló társaságtól történő eszközvásárlásra nem fordítható (kivételt képeznek ezen korlátozás alól az üzletrész, tulajdonrész vásárlásra irányuló hitelügyletek amelyeknél nincs korlátozó rendelkezés az eladó személyére vonatkozóan), amelyet az Ügyfél a Nyilatkozat aláírásával tudomásul vesz.

A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható (ez esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár).

A hitel hitelcéljának megfelelően történő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával, ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni (kivéve hitelkiváltás).

3. Kizáró feltételek:

A Vállalkozás, - ill. a magánszemély készfizető kezes - nem vehet részt a Konstrukción és kérelmét a KAVOSZ Zrt. nem fogadja be, elutasítja, illetve a Bank a hitelkérelmet nem hagyja jóvá, az AVHGA nem vállal kezességet, ha a beadott Igénylési Lap, valamint mellékletei (továbbiakban: hitelkérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése, ill. a Vállalkozás nyilatkozata alapján, valamint az AVHGA által meghatározott, az AVHGA Üzletszabályzatában felsorolt kizáró feltételek valamelyike áll fenn:

- a) A Vállalkozás nem rendelkezik a kért hitel támogatástartalmának megfelelő mértékű szabad átmeneti jogcímű keretösszeg vonatkozásában (a halmazhatóságra vonatkozó előírásokat is figyelembe véve);
- b) a Kkv. tv.-ben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
 - a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
 - a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,
 - az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot (ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni, ha a KKV törvény 19. § 1. pontjában

²³ Nem tekinthető piaci árazás szerint nyújtottnak azon hitel és lízingügylet, i) amelyet a KKV a Növekedési Hitelprogramban vett fel, ii) amelyben a kkv közvetlen kamattámogatásban részesült (pl. Széchenyi Kártya Program), iii) amelyet pénzügyi intézmény EU-s forrásból nyújtott (pl. „MFB Pontokon keresztül nyújtott hitelek”), továbbá iv) amelyben a kkv kedvezményes kamatát a hitelnyújtó, illetve refinanszírozó intézmény kamatkiegyeztetése, költségvetési támogatása vagy piacinal kedvezőbb

forrásbevonása tette lehetővé (Pl. Eximbank/MFB által refinanszírozott konstrukciók).

- meghatározott befektetők állnak a Vállalkozással a KKV törvény 4.§ (2) bekezdése szerinti kapcsolatban).
- c) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található;
 - d) a Vállalkozásnak esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - *ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja a NAV vonatkozó határozatát*);
 - e) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Erdőbirtokossági társulat jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, adott Vállalkozás végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll;
 - f) a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átutemezéséről);
 - g) Az ügylet - egyéni vállalkozó, őstermelő, ÖCSG képviselője vagy egyéni cég tagja - adósa, dologi és személyi kötelezettje az érintett nyilatkozata alapján a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást (a továbbiakban: adósságrendezési eljárást) kezdeményezett, vagy adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll;
 - h) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedélyekkel,
 - i) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba, hatósági, egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be, nem vették nyilvántartásba, onnan törölték, vagy adószáma törlésre került,
 - j) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Erdőbirtokossági társulat vonatkozásában el nem bírált cégbírószági változásbejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban;
 - k) a Vállalkozásnak (beleértve a hiteligénylő Egyéni vállalkozót, Őstermelőt, ÖCSG képviselőjét) és az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek, illetve zálogkötelezettnek természetes személyként lejárt, hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszerében, kivéve ha a fentiek miatt negatív információ fizetési moratórium alatt álló ügyletekkel kapcsolatos;
 - l) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja fő- vagy melléktevékenységként: fegyver-, lőszergyártás (TEÁOR 2540), robbanóanyag gyártás (2051), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
 - m) A Vállalkozás
 - fegyver, lőszer, robbanóanyag kereskedelmi tevékenységet,
 - jogszabályi előírásba ütköző tevékenységet,
 - pénzmosás-gyanús tevékenységet (pl.: pénznyerő autamták üzemeltetése) végez;
 - n) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban (ideértve az ASZK-t is) a KAVOSZ Zrt. aktuális nyilvántartása szerint a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a teljes tartozás a Bank részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl térült meg és a Bank nem nyújtott be a kezességvállaló intézmény részére kezességbevételezési kérelmet (vagy benyújtott, de az még a döntést megelőzően visszavonásra került),
 - o) 5 éves kizárások
 - o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeze a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is a kezességvállaló intézmény kezességének beváltására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a KAVOSZ Zrt. aktuális nyilvántartása szerint a Széchenyi

Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Bank részére maradéktalanul nem térült meg és a Bank nem kezdeményezte a kezességvállaló intézmény készfizető kezességének beváltását (vagy kezdeményezte, de az még a kezességvállaló intézmény döntését megelőzően visszavonásra került);

- o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeze a Széchenyi Kártya Programból (az Agrár Széchenyi Kártya Konstruktívot is beleértve) - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva, amennyiben a KAVOSZ Zrt. aktuális nyilvántartása szerint a Széchenyi Kártya Programban (ideértve az ASZK-t is) a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a kezességvállaló intézmény készfizető kezessége beváltásra vagy elutasításra került a beváltás teljesítés vagy elutasítás dátumától számított 5 évig;
- A kezességvállaló intézménynél beváltás alatt lévő kérelemmel rendelkező Vállalkozás és magánszemély kezeze - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva a Konstruktívól.
- A Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeze a Konstruktívól a fenti 5 éves határidő elteltétől függetlenül kizárt mindaddig, amíg a kezesség beváltása miatt a Vállalkozásnak fennálló tartozása van a kezességvállaló intézménnyel szemben.
- p) jelen konstrukcióban,

- az Átmeneti keretszabály 22. pontja szerint, ha a Vállalkozás számára (kapcsolt vállalkozásával /vállalkozásaival együtt) az átmeneti támogatási jogcímen odaítélt valamennyi támogatás támogatástartalma - a benyújtott kérelemhez kapcsolódó támogatást és a nyilatkozatban szereplő egyéb támogatásokat figyelembe véve - meghaladja a 1.800.000 eurónak megfelelő forintösszeget; ezen belül a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások esetén az e tevékenységhez nyújtott támogatás(ok) támogatástartalma meghaladja vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve - a 225 000 eurónak megfelelő forintösszeget, halászati és akvakultúra ágazatban a 270 000 eurónak megfelelő forintösszeget.

AVHGA Krízis Agrárgarancia Program keretében vállalt kezesség esetén az AVHGA kezességvállalása és a hozzá kapcsolódó kezességi díjtámogatás az Átmeneti keretszabály 3.2 pontja szerint kerül odaítélésre, ebből adódóan annak összege nem számít bele az Átmeneti keretszabály 3.1 pontjában meghatározott összegekbe. AVHGA piaci kezességgel biztosított hitel esetén a kezességi díjtámogatás az Átmeneti keretszabály 3.1 pontja szerint kerül odaítélésre, annak összege beleszámít az Átmeneti keretszabály 3.1 pontjában meghatározott összegekbe.

Amennyiben az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Pluszt olyan elszámolható költségekhez veszi fel a Vállalkozás, amelyekhez a csoportmentességi rendelet (általános csoportmentességi vagy mezőgazdasági csoportmentességi rendelet) alapján is részesült támogatásban, akkor ugyanazon elszámolható költségek tekintetében a csoportmentességi rendelet szerinti támogatás, az AVHGA (Átmeneti keretszabály 3.2 pontja szerinti) kezességvállalásának támogatástartalma és az átmeneti támogatás támogatástartalma együttesen sem haladhatja meg a vonatkozó csoportmentességi rendeletben meghatározott maximális értéket/intenzitást.

Amennyiben az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstruktív keretében a felvett, átmeneti támogatást tartalmazó hitelt olyan elszámolható költségekhez veszi fel a Vállalkozás, amelyekhez a Vidékfejlesztési Program vagy a Strukturális Alapok egyéb operatív programja alapján is részesült támogatásban, akkor ugyanazon elszámolható költségek tekintetében a Vidékfejlesztési Programból vagy a Strukturális Alapok egyéb operatív programjából kapott támogatás, és az átmeneti támogatás együttes támogatástartalma / támogatás intenzitása nem haladhatja meg a

Vidékfejlesztési Programban vagy a Strukturális Alapok egyéb operatív programjában meghatározott maximális támogatást/támogatás intenzitást.

- ugyanazon hitelhez az Átmeneti keretszabály 3.3 pontja alapján már részesült támogatásban,
 - amely Vállalkozás 2019. december 31-én már nehéz helyzetben lévőnek minősül (az általános csoportmentességi rendelet értelmében)²⁴;
Fentiekől eltérve támogatás nyújtható azon mikro-vagy kisvállalkozások számára, amelyek 2019. december 31-én már nehéz helyzetben voltak, feltéve, hogy nem állnak a nemzeti jog szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alatt, továbbá nem részesültek megmentési támogatásban vagy szerkezetátalakítási támogatásban.
- q) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg az AVHGA mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és Hirdetményében meghatározott feltételeknek;
- r) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
- a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a Vállalkozás nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a Vállalkozás a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli,
- s) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- t) azon építőipari kivitelezést folytató Vállalkozás (TEAOR 4100 – TEAOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.

4. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 1 000 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet azzal, hogy AVHGA Krízis Agrárgarancia Program keretében vállalt kezesség esetén a hitel összege nem haladhatja meg

- a) Vállalkozás 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves bérköltségének kétszerese²⁵.
- vagy
- b) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a*
vagy
- c) különösen indokolt és sürgős esetben a Vállalkozás cash flow táblázatban tett 18 havi likviditási szükséglete**

közül a magasabb összeget, azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

**ÖCSG általi hitelfelvétel esetén az ÖCSG teljes bevétele figyelembe vehető.*

***A hitel összege - kellően indokolt esetben - a Vállalkozás likviditási szükségletre vonatkozó (cash flow táblázatban²⁶ tett) nyilatkozata alapján növelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét.*

Az AVHGA piaci kezességvállalása mellett nyújtott hitel esetén a fentiek szerinti (a-c) pontokban írt) maximális hitelösszegre vonatkozó korlátozás nem alkalmazandó.

Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beleférjen a Vállalkozás átmeneti szabad támogatási keretébe.

A hitel kizárólag forintban adható.

A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége min. 10 %-ának megfelelő saját erővel (kivéve hitelkiváltás, ill. generációváltási célú tulajdonrész vásárlás esetén, ahol nincs saját erő elvárási kötelezettség).

Saját erőként elfogadható (Isd. még szerződéskötés, ill. folyósítási feltételeknél):

- Készpénz/számlapénz
- Vissza nem térítendő állami támogatás,
- A beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával, adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások.

A hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elfogadhatók saját erőként, tehát a hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható.

4. Futamidő

AVHGA Krízis Agrárgarancia Program keretében vállalt kezességvállalás mellett nyújtott hitel esetén: min. 13, max. 72 hónap.

AVHGA piaci kezességvállalása mellett nyújtott hitel esetén: min 13, max. 120 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 23 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
 - ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejáratának végén (utolsó munkanapján)
- kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes (kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett).

8. A hitel díjai

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,5 %, de max. 1,5 MFt (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

Folyósítási jutalék: az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt **rendszeresen fizetendő hiteldíj** ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 4,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 4,0 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,5 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

²⁴ A 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikkének 18. pontjában szereplő meghatározás szerint

²⁵ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

²⁶ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,
Nettó kezelési költség: 0 %/év

AVHGA készfizető kezességvállalási díja: lsd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

9. Késedelmi kamat, egyéb rendelkezések

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a Vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecsülés, valamint a szerződések esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának, ill. a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek, ill. a szerződésmódosítási / előtörlesztési díj) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

10. Futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes. A fizetési számlához és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

11. Biztosítékok

a) AVHGA készfizető kezességvállalása

AVHGA Krízis Agrárgarancia Program keretében vállalt kezesség esetén 90 %-os, AVHGA piaci kezességvállalása esetén 80 %-os mértékű

b) Kötelező dologi biztosíték

A hitelügylet biztosítékaként legalább egy dologi biztosíték („kötelező dologi biztosíték”) kötelezően bevonandó, amely lehet a beruházás tárgya is.

Kötelező dologi biztosítékként elfogadható:

- Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghelyen,
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghely
- óvadéki betét.

Fedezettségi elvárás a kötelező dologi biztosítékok vonatkozásában:

A kötelező dologi biztosítékok alapulvételével az ügylet - az AVHGA fedezetértékelési szabályai alapján számított - fedezettségének el kell érnie

- 150 millió Ft hitelösszeg fölött minimálisan a 10%-ot,
- 300 millió Ft hitelösszeg fölött minimálisan a 20%-ot.

Ezen fedezettségi elvárásoktól el lehet térni, amennyiben bevonásra kerül fedezetként az alábbiak valamelyikén első ranghelyen alapított zálogjog:

- beruházás tárgyát képező ingatlan,
- a beruházás tárgyaként létrejövő felépítmény,
- a beruházás tárgyaként beépítésre kerülő technológia, illetve
- ingó beruházás esetén a beszerzésre kerülő gép, berendezés.

Opcionálisan bevonható további biztosítékok:

A finanszírozó Bank saját döntése szerint a fentiekén túl bármely hitelügylet esetén további biztosítékot is előírhat (pl. magánszemély vagy vállalkozás készfizető kezessége stb.).

12. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;

- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- A Vállalkozás hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- AVHGA első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjának, illetve díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése); kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett,
- Önerő felhasználásának igazolása;
 - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal, pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással vagy a Bank kifejezett jóváhagyása esetén proforma számlával,)
 - a Bank engedélyezhet a lehívással arányában történő önerő felhasználást, azaz nem a teljes önerő felhasználását kell előre igazolni;
 - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek, úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
 - a támogatási szerződésben a forrásösszetételben szerepeltetni szükséges a beruházáshoz kapcsolódó bankhitelt (szükség esetén a támogatási szerződés módosításával);
 - a Vállalkozás és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
 - ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása. Kifizetett számla kelte alapesetben a hitelkérelem benyújtásától számítva nem haladhatja meg a 180 napot; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók.
- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz a Vállalkozás által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát), kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett.
- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Vállalkozás általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket is a Vállalkozás részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog, hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, a szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

13. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelező Bank legfeljebb a szerződött összeggel megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.

K) FÜGGELÉK

Széchenyi Turisztikai Kártya Konstruksióra vonatkozó speciális előírások

A Széchenyi Turisztikai Kártya Konstruksióban egy Vállalkozás egyidejűleg csak egy hatályos hitelszerződéssel rendelkezhet. Egy Vállalkozás egy időben csak egy Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott folyószámlahitel típusú hitellel rendelkezhet.

1. A hitel célja, felhasználása, további igénylési, ill. kizáró feltétel

1.1 A hitel célja a turisztikai ágazatba tartozó Vállalkozások átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Turisztikai Kártyához kapcsolódó hitel minden, a Vállalkozás érdekében felmerülő és - az adó és számviteli jogszabályok szerint - elszámolható kiadásra felhasználható, vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, beszedés útján vagy egyéb módon.

1.2 Igénybe vevői kör:

A hitelt azon KKV körbe tartozó Vállalkozások igényelhetik, amelyek az alább felsorolt tevékenységi kör szerinti tevékenységek valamelyikét fő- vagy melléktevékenységként legalább 2020. március 31. óta végzik és nyilatkozatuk alapján ezen tevékenység(ek)ből, valamint tevékenységi engedély bemutatásához kötött és hitelcélként megjelölt tevékenység (4939 Személyszállítás, 4932 Taxis személyszállítás) esetén az engedély szerinti tevékenységből, illetve egyéb ténylegesen folytatott jogosult tevékenységből együttesen származott a 2020-as üzleti évben a bevételük legalább 30%-a.

A valótlan nyilatkozattételből eredő következmények a Vállalkozást terhelik.

1.3 Jogosult tevékenységi körök:

4939 M.n.s. egyéb szárazföldi személyszállítás, azzal, hogy ezen hitel célja esetén a Vállalkozásnak rendelkeznie kell a díj ellenében végzett közúti árutovábbítási, a saját számlás áruszállítási, valamint az autóbusszal díj ellenében végzett személyszállítási és a saját számlás személyszállítási tevékenységről, továbbá az ezekkel összefüggő jogszabályok módosításáról szóló 261/2011. (XII.7.) Korm. rendelet szerinti közúti személyszállítási engedéllyel vagy a személygépkocsival díj ellenében végzett közúti személyszállításhoz szükséges 176/2015. (VII. 7) kormányrendelet szerinti tevékenységi engedéllyel

4932 taxis személyszállítás azzal, hogy ezen hitel célja esetén a Vállalkozásnak rendelkeznie kell személygépkocsival díj ellenében végzett közúti személyszállításhoz szükséges 176/2015. (VII. 7) kormányrendelet szerinti tevékenységi engedéllyel

5030 Belvízi személyszállítás

5510 Szállodai szolgáltatás

5520 Üdülési és egyéb átmeneti szálláshelyszolgáltatás

5530 Kempingszolgáltatás

5590 Egyéb szálláshely-szolgáltatás

5610 Éttermi mozgó vendéglátás

5621 Rendezvény étkeztetés

5630 Italszolgáltatás

7911 Utazásközvetítés

7912 Utazásszervezés

7990 Egyéb foglalkozás

8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezés

8551 Sport, szabadidős képzés

9002 Előadó-művészeti kiegészítő tevékenység

9311 Sportlétesítmény működtetése

9313 Testedzési szolgáltatás

9604 Fizikai közérzetet javító szolgáltatás

9329 M.n.s. egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység

1.4 Hitelkiváltásra vonatkozó szabályok:

Átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Széchenyi Turisztikai Kártya hitelkiváltásra az alábbi módon használható (zárójelben feltüntetve, hogy mely igényléstípus keretében lehetséges a hitelkiváltás:

a) korábbi saját Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik, SZK Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya ügyletből eredő

tartozás visszafizetésére (meghosszabbítás / hitelkeret csökkentés, hitelkeret emelés).

Amennyiben saját banknál fennálló **hitel futamidő végi** kiváltásáról van szó, úgy

- 2020. január 1. napját megelőzően kötött SZK Klasszik kiváltása esetén a Bank ezen hitelkiváltással egy időben²⁷, a Széchenyi Turisztikai Kártya vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében;
- 2020. január 1. napját követően kötött SZK Klasszik, SZK Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya kiváltása esetén nincs többletlikviditás biztosítási kötelezettség.

Amennyiben a **saját banknál** fennálló hitel kiváltására a kiváltandó ügylet **futamideje alatt** (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

Más Bank által nyújtott SZK Klasszik, SZK Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya bankváltás keretében történő kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

- b) bármely hitelintézet által nyújtott, a Garantiqa kezességvállalásával biztosított hitelügyletekből eredő tartozások kiváltására.

Amennyiben saját banknál fennálló hitel **futamidő végén** történő kiváltásáról van szó, úgy

- 2020. január 1. napját megelőzően kötött saját banknál fennálló hitel kiváltása esetén a Bank ezen hitelkiváltással egy időben¹⁰, a Széchenyi Turisztikai Kártya vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében (új vagy ismételt igénylés, amennyiben a kiváltandó hitel nem SZK; amennyiben a Vállalkozásnak már van SZK Klasszik vagy SZTK hitele, úgy meghosszabbítás/keretemelés);
- 2020. január 1. napját követően kötött hitel kiváltása esetén nincs többletlikviditás biztosítási kötelezettség.

Amennyiben a saját hitel kiváltására a kiváltandó ügylet **futamideje alatt** (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

Más Bank által nyújtott hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

- c) a Garantiqa kezességvállalással korábban nem biztosított, más hitelintézet/pénzügyi vállalkozás által nyújtott bármely típusú hitelből eredő tartozások kiváltására,
- d) valamint a Garantiqa által kezességvállalással korábban nem biztosított - saját hitelintézet által nyújtott, folyószámlahitel és/vagy forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására.

Amennyiben **futamidő végi** kiváltásról van szó, úgy

- 2020. január 1. napját megelőzően kötött hitel kiváltása esetén a Bank ezen hitelkiváltással egy időben¹⁰, a Széchenyi Turisztikai Kártya vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében.

²⁷ azonos napon kötött hitelszerződés keretében, ahol a kezességvállalás iránti kérelem a Garantiqához a kiváltó hitellel egy időben kerül beküldésre

- 2020. január 1. napját követően kötött hitel kiváltása esetén nincs többletlikviditási biztosítási kötelezettség.

Amennyiben a saját hitel kiváltására a kiváltandó ügylet futamideje alatt (a véglejáratot megelőzően) kerülne sor, úgy abban az esetben a fentiek szerint értelmezett többletlikviditást minden esetben (függetlenül a kiváltandó hitel létrejöttének a dátumától) biztosítani szükséges.

Csekély összegű jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Széchenyi Turisztikai Kártya hitelkiváltásra az alábbi módon használható:

- a) korábbi saját Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik vagy SZK Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya ügyletből eredő tartozás visszafizetésére; Amennyiben futamidő közbeni saját banknál fennálló hitelkiváltásról van szó, a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben²⁸, a Széchenyi Turisztikai Kártya vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében;
- b) bármely hitelintézet által nyújtott, a Garantiqa kezességvállalásával biztosított hitelügyletekből eredő tartozások kiváltására;
Amennyiben futamidő közbeni saját banknál fennálló hitelkiváltásról van szó, a Bank ezen hitelkiváltással egyidőben²⁹, a Széchenyi Turisztikai Kártya vagy attól eltérő hitelügylet keretében (ez utóbbi nem csak Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelügylet lehet) legalább 10 %-os többlet likviditást kell hogy biztosítson a Vállalkozás részére Garantiqa kezességgel biztosított hitelügylet keretében;
- c) a Garantiqa kezességvállalással korábban nem biztosított, más hitelintézet/pénzügyi vállalkozás által nyújtott bármely típusú hitelből eredő tartozások kiváltására,
- d) valamint olyan a Garantiqa által kezességvállalással korábban nem biztosított - saját hitelintézet által nyújtott, folyószámlahitel és/vagy forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására, amelyre az alábbi feltételek teljesülnek:
 - a hitelösszeg legalább 10 %-kal növekszik (azaz a Bank nagyobb összegű hitelt biztosít a Vállalkozás részére Turisztikai Kártya keretében, mint a kiváltandó banki kockázati hitelének és az esetlegesen fennálló kiváltandó SZKP folyószámlahitelének együttes összege).

1.5 További kizáró feltétel az Üzletszabályzat II.2.5.2. pontjában foglaltakon túl:

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel vagy a Széchenyi Turisztikai Kártya Konstrukcióban hitelfelvételként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz, kivéve, ha a hitelfeltevő Vállalkozás ezen hiteleinek összegének azonos, alacsonyabb vagy magasabb összegben történő módosítása vagy futamidejének meghosszabbítása, illetve felülvizsgálat céljából adja be igénylését,
- továbbá ha a Vállalkozás rendelkezik élő, vagy igénylés alatti Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahittel.

2. A hitel összege

2.1.

A) A Széchenyi Turisztikai Kártya a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 1.000.000 (egymillió) és 250.000.000,- (kétszázszázötvenmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet.

B) Átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Széchenyi Turisztikai Kártya keretében igényelt hitel összege fenti maximális összegben belül nem haladhatja meg

- a) Vállalkozás 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) éves bérköltségének kétszerese³⁰ (beleértve a társadalombiztosítási járulékokat, valamint a Vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeit) vagy
- b) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a vagy
- c) különösen indokolt és sürgős esetben a Vállalkozás cash flow táblázatban tett 18 havi likviditási szükséglete* közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

**A hitel összege - kellően indokolt esetben - a Vállalkozás (cash flow táblázatban³¹ tett) likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján megnövelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét.*

C) A Vállalkozás a Széchenyi Turisztikai Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitel összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelt egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank, ill. a Vállalkozás által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó fizetési számla egyenlegéből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

2.2 **Csekély összegű támogatást tartalmazó Széchenyi Turisztikai Kártya** esetén az új, ismételt igénylés és keretemelési benyújtásának általános feltételei (előszűrési feltételek, KO kritériumok):

Új, ismételt igénylés és keretemelési esetén az általános előszűrési feltételeken túl előírás, hogy az igényelt hitel összege ne haladja meg

- Egyéni vállalkozó esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
- Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított csekély összegű jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Folyószámlahitelek (pl. Széchenyi Kártya Klasszik, csekély összegű támogatási jogcímen igényelt Széchenyi Turisztikai Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (Egyéni vállalkozó esetén az adóalapba számító bevétel) 30 %-át.

2.3. A hitel folyószámlahitel, azaz rülirozó és a Bank csak a ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

²⁸ azonos napon kötött hitelszerződés keretében, ahol a kezességvállalás iránti kérelem a Garantiqához a kiváltó hittel egy időben kerül beküldésre

²⁹ azonos napon kötött hitelszerződés keretében

³⁰ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget

³¹ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

3. A hitel futamideje

3.1. A hitel a hitelszerződés hatályba lépését, ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Turisztikai Kártya Konstruktívban a Vállalkozás választása szerint, illetve a szabad támogatási keretének a függvényében 1, 2 vagy 3 éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre és a hitel a hitelszerződés aláírásától számított max. 365. (szökőév esetén 366. nap), 730. (szökőévben 731.) vagy 1095. (szökőévben 1096.) napon jár le, amely dátum a hitelszerződésben konkrét időpontként kerül meghatározásra. A Széchenyi Turisztikai Kártya Folyószámlahitelhez kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2 A két, illetve három éves futamidejű hitel esetén a Bank évenkénti **felülvizsgálatot** ír elő. A felülvizsgálat elvégzéséhez a Vállalkozás köteles az előírt **adatszolgáltatási kötelezettségeit** teljesíteni, amelynek keretében a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett (adott ügyféltípus kapcsán rendszeresített) Igénylési lapon megjelölt dokumentumokat a Regisztráló Irodába köteles beadni a **felülvizsgálat időpontját (hitelszerződés megkötés dátuma + 365. napokat) megelőző legkésőbb 30. napig**.

Negatív (azaz a korábban megkötött hitelszerződés alapján fennálló jogviszony eredeti feltételekkel történő fennmaradását nem engedélyező) éves felülvizsgálati eredmény esetén a Bank jogosult a hitelszerződést felmondani vagy a hitelszerződést módosítani ütemezett keretszűkítés engedélyezésével, az eredeti véglejárát megtartása mellett.

A Vállalkozás a Széchenyi Turisztikai Kártya éves felülvizsgálatakor is köteles megfizetni a jelen Üzletszabályzatban, ill. annak vonatkozó mellékletében megállapított díjakat.

4. Hiteldíj

4.1 A Bankot a Széchenyi Turisztikai Kártyára vonatkozó hiteligénylés jóváhagyása (pozitív hiteldöntés) esetén „bírálati díj” illeti meg. A „bírálati díj” alatt a hitel bírálatának, a hitel rendelkezésre bocsátásának, ill. felülvizsgálatának jutaléka, továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött szerződésében ettől eltérően nem rendelkezett.

Bírálati díjtámogatás mértéke: 100 %

Nettó bírálat díj: 0 Ft

4.2 A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj üzleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségéből áll.

Az üzleti kamat mértéke: fix évi 4 %.

Kamatámogatás mértéke: évi 4 %

Nettó üzleti kamat: fix, évi 0 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja és kezességi díjtámogatás: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

4.3 Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

4.4 A Bankok a vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímenek kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

5. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A futamidő alatti hiteldíj megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűntetése napján esedékes. A fizetési számlához, illetve

bankkártya használatához és fizetési számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg. A Bank a támogatással csökkentett hiteldíj, ill. egyéb esedékes költségek összegével az esedékesség napján a Vállalkozás bankszámláját megterheli. A Bank a negyedéves zárlatról fizetési számlakivonatot küld a Vállalkozásnak. A Bank a bankköltségekről, kamatokról külön számlát is küldhet. A kamat- és díjfizetési kötelezettség nem-teljesítése felmondási oknak minősül.

6. Lejáratkori törlesztés

6.1. A Bank a lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozást, a kamatot és a kapcsolódó járulékokat a lejárat napján esedékessé teszi, amelyeket a Vállalkozás köteles a Bank részére megfizetni.

6.2 Amennyiben a Vállalkozás nem teljesíti lejáratkori fizetési kötelezettségeit, a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz és a magánszemély készfizető kezest felszólítja a teljesítésre, a Vállalkozás egyéb, nála nyitott fizetési számláit követelésével megterheli és beszédési megbízást nyújt be a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlái ellen.

7. A Széchenyi Turisztikai Kártyához tartozó fizetési számla

7.1. A Széchenyi Turisztikai Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Bank fizetési számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

7.2. A Bank jogosult a Széchenyi Turisztikai Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számlaforgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott fizetési számláját felhasználni.

7.3. Ezen számlához kapcsolódóan a Bank nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

7.4. A Széchenyi Turisztikai Kártyához kapcsolódó fizetési számláról átutalás teljesíthető és a bankfiókban készpénz vehető fel, a Széchenyi Kártyával a fizetési számla terhére pénzkidó automatából készpénz vehető fel és vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki, a számlára készpénz fizethető be és a Vállalkozás részére érkező átutalás írható jóvá, illetve a számla egyenlege vagy a hitel egyéb módon felhasználható.

7.5. A fizetési számla fenntartásával, vezetésével, esetleg banki terminálon vagy Interneten keresztüli használatával, terhelési, jóváírási forgalom vagy egyéb - a saját ATM-ből illetve bankfiókból történő készpénzfelvétel kivételével - műveletek bonyolításával kapcsolatos díjakat, jutalékokat és költségeket a Bank az egyéb, vállalkozások részére vezetett fizetési számlák díjazásához hasonlóan állapítja meg.

8. A bankkártya

8.1. A Bankok a Vállalkozások részére rendelkezésre bocsátott hitel igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani (a továbbiakban: Széchenyi Kártya vagy Kártya). A Széchenyi Turisztikai Kártyához kibocsátott bankkártya megegyezik a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelhez kibocsátott bankkártyával.

8.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya.

8.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

8.4. Az első Kártya tulajdonosa Egyéni Vállalkozó esetében az Egyéni Vállalkozó maga. A további (társ) Kártya tulajdonosa az Egyéni Vállalkozó családtagja vagy alkalmazottja lehet. Társas Vállalkozás / Egyéni cég esetén minden kártyabirtokos a Vállalkozás vezető tisztségviselője (üzletvezető, képviselő, ügyvezető, igazgatósági tag, ügyvezető elnök, ügyvezető igazgató, vezérigazgató) vagy a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa, illetve alkalmazottja lehet.

8.5. Pozitív hitelbírálat esetén a Bank a kártya legyártását a

hitelszerződés hatályba lépése előtt is megrendelheti. A hitelszerződés hatályba lépését követően a Bank rendelkezésre bocsátja a hitelt, és - amennyiben erre korábban nem került sor - a kártya legyártását (megszemélyesítését) megrendeli.

8.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

8.7. A kártya érvényességi ideje a Bank döntésétől függően kerül megállapításra. A Kártya lejáratát a Kártyán feltüntetett érvényességi dátumban megjelölt hónap utolsó napja. A Bank a Kártyát a hitel lejáratakor letilthatja.

8.8. A Bankot további kártya (társkártya) igénylése esetén megilleti a társkártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”).

9. „Bírálati díj”-ra, illetve „kártya-kibocsátási díj”-ra vonatkozó közös rendelkezések

A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 19.a) számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társkártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitel rendelkezésre bocsátásának napján, ill. ezt követően ezen dátumhoz képesti 365. napo(ko)n (a felülvizsgálatkor) esedékes. A „bírálati díj”-hoz biztosított támogatás összegét a Bank a Vállalkozás számára megelőlegezi.

A Bankok az előző pont szerint meghatározott „bírálati díj”, ill. „kártya-kibocsátási díj” tekintetében jogosultak más elnevezés(ek)et, illetve jogcíme(ke)t használni a Vállalkozás és a Bank közötti szerződésben. A „bírálati díjon” („kártya-kibocsátási díjon”) felül a Kártyához kapcsolódó egyéb díjakat a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája/hirdetménye szerint jogosult felszámítani.

10. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

10.1. A Vállalkozás a Széchenyi Turisztikai Kártya keretében nyitott fizetési számlájáról a bankfiók pénztárában POS terminálon vagy ATM-en keresztül maximum a Bank kondíciós listájában/hirdetményében foglalt feltételek szerint meghatározott összeget jogosult egy napon belül felvenni.

10.2. A vásárlásnak alsó értékhatára nincs. Vásárlásra az engedélyezett hitelösszeget és a fizetési számla követel egyenlegének összege mértékéig van lehetőség minden MasterCard logóval ellátott elfogadó helyen.

11. Kötelező biztosítékok

- Átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Hitel esetén a Garantiqa 90 %-os, csekély összegű jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitel esetén a Garantiqa 80 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása (Kötelező Kezes),
- 100 MFT feletti hitelösszeg esetén a Bankok jogosultak egyéb biztosítékot is bevonni.

12. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelező Bank legfeljebb a szerződött összeggel megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.