

## 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. Pénzügyi intézmények
    - 1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
    - 1.8. Támogató
    - 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 Függelékai

- A. Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások
- B. Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitelre és Széchenyi Turisztikai Kártyára vonatkozó speciális előírások
- C. Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- D. Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- E. Agrár Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- F. Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítás Programra 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 Programhoz biztosított támogatások nyújtására, illetve a támogatási jogcímekre vonatkozó rendelkezések
- 5. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott támogatás összege és számítási módja
- 6-9. Igénylési lapok
- 10. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kondíciói
- 11. Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel kondíciói
- 12. Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitel kondíciói
- 13. Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel és Agrár Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel kondíciói
- 14. Nyilatkozat a Széchenyi Kártya Konstruktívban való részvételhez
- 15. Nyilatkozat Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel, és Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitel Konstruktívban való részvételhez
- 16. Nyilatkozat Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel

- Konstruktívban való részvételhez
- 17. Nyilatkozat Agrár Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel Konstruktívban 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 Magyarország Kormánya döntött a kis- és középvállalkozások átmeneti likviditási gondjainak enyhítése érdekében a Széchenyi Hitelkártya bevezetéséről, majd később a Széchenyi Kártya Program kiterjesztéséről. A Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: Széchenyi Kártya Program vagy Program) keretein belül nyújtandó kedvezményes hitelekhez a Magyar Állam kamatkezelési költség- és kezességi díjtámogatást biztosít.

A Széchenyi Kártya Program keretein belül elérhető a jelen Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat vagy jelen Üzletszabályzat) meghatározott elemekből álló államilag támogatott konstrukciók a következők (a már nem forgalmazott konstrukciók keretében benyújtott kérelmekre, illetve létrejött ügyletekre az adott kérelem befogadásakor, illetve a vonatkozó szerződések megkötésekor hatályos Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatainak a rendelkezései vonatkoznak adott esetben az érintett szabályzat Vegyes rendelkezések pontjában írtak figyelembe vételével. A korábban hatályos szabályzatok a KAVOSZ Zrt. honlapján az archiv Üzletszabályzatok aloldalon tölthetők le.):

- 1. **Széchenyi Kártya Folyószámlahitel** (a továbbiakban ezen dokumentumban ill. mellékleteiben: Széchenyi Kártya **Klasszik** vagy Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel), 2022. július 1-től csak felülvizsgálat igényléstípusú kérelem befogadása lehetséges ezen konstrukció keretében.
- 2. **Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel** (a továbbiakban 2021. július 1-től SZK GO!, 2022. július 31-től SZK MAX vagy Széchenyi Kártya MAX, 2022. december 23-tól SZK MAX+ vagy Széchenyi Kártya MAX+).
- 3. **Széchenyi Turisztikai Kártya MAX+** (amely az SZK MAX+ alkonstrukciójaként érhető el).
- 4. **Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítási Program, ill. Folyószámlahitel.** 2022. július 1-től csak felülvizsgálat igényléstípusú kérelem befogadása lehetséges ezen konstrukció keretében.

A Széchenyi Kártya Klasszik, az SZK MAX, az SZK MAX+, a Széchenyi Turisztikai Kártya MAX+, a korábban létrejött SZK Plusz, SZK GO! és a Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítási Program keretében létrejött folyószámlahitel(ek) a továbbiakban együtt: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel(ek).

- 5. **Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitel** (a továbbiakban 2021. július 1-től Széchenyi Likviditási Hitel GO!, 2022. július 31-től Széchenyi Likviditási Hitel MAX, illetve 2022. december 23-tól Széchenyi Likviditási Hitel MAX+)

- 6. Széchenyi Forgóeszközhitel,

## Széchenyi Kártya Program beruházási célú konstrukciói:

- 7. Széchenyi Beruházási Hitel

8. **Széchenyi Újrarendítési Beruházási Hitel** (a továbbiakban 2021. július 1-től Széchenyi Beruházási Hitel GO!, 2022. július 31-től Széchenyi Beruházási Hitel MAX (SZB MAX), illetve 2022. december 23-tól Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (SZB MAX+), ezen belül önálló szabályrendszer szerint működő agrár célú Széchenyi Újrarendítési Beruházási Hitel, a továbbiakban 2021. július 1-től Agrár Széchenyi Beruházási Hitel GO!, 2022. július 31-től Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX (ASZB MAX), illetve 2022. december 23-tól Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (ASZB MAX+).

9. **Széchenyi Újrarendítési Lízingszervezés**

2021. július 1-től Széchenyi Lízingszervezés GO!, 2022. július 31-től Széchenyi Lízingszervezés MAX, illetve 2022. december 23-tól Széchenyi Lízingszervezés MAX+.

10. **Széchenyi Mikrohitel Szervezés**

2021. július 1-től Széchenyi Mikrohitel GO!, 2022. július 31-től Széchenyi Mikrohitel MAX, 2022. december 23-tól Széchenyi Mikrohitel MAX+,  
(a továbbiakban valamennyi termék együtt: Szervezési konstrukciók vagy Széchenyi Kártya Program Szervezési konstrukciói).

11. **Agrár Széchenyi Kártya Szervezési konstrukciók**

A Széchenyi Kártya Klasszik, a Széchenyi Forgóeszközhitel, a Széchenyi Beruházási Hitel összefoglaló neve jelen dokumentumban: **Széchenyi Kártya Program Klasszik Szervezési konstrukciói**.

Az SZK GO!, a Széchenyi Likviditási Hitel GO!, a Széchenyi Beruházási Hitel GO!, a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel GO!, valamint a Széchenyi Turisztikai Kártya GO! összefoglaló neve jelen dokumentumban: **SZKP GO! szervezési konstrukciók**.

Az SZK MAX, a Széchenyi Turisztikai Kártya MAX+, a Széchenyi Likviditási Hitel MAX, a Széchenyi Beruházási Hitel MAX összefoglaló neve jelen dokumentumban: SZKP MAX szervezési konstrukciók, 2022. december 23-i Üzletszabályzat hatálybalépésétől **SZKP MAX+ szervezési konstrukciók**.

SZKP GO!, SZKP MAX és SZKP MAX+ szervezési konstrukciók összefoglaló neve Széchenyi Kártya Újrarendítési Program Szervezési konstrukciói.

Az SZKP MAX+ szervezési konstrukciók is SZKP MAX-ba tartozónak minősülnek.

Az egyes terméktípusok általános jellemzőit jelen Üzletszabályzat, míg az egyes terméktípusok speciális feltételeit jelen Üzletszabályzat Függelékei tartalmazzák a 9.-11. pontban megjelölt szervezési konstrukciók kivételével.

A Széchenyi Beruházási Hitel Szervezési konstrukcióban mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével összefüggő, illetve halászati és akvakultúra-ágazatban megvalósuló beruházásokra is igényelhető agrár célú Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (a továbbiakban: Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+) az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készíttető kezességvállalása mellett, amelyre vonatkozó elkülönült feltételrendszert a jelen Üzletszabályzat „E” Függeléke tartalmazza.

A Széchenyi Újrarendítési Lízingszervezési konstrukcióra, a Széchenyi Mikrohitel Szervezési konstrukcióra, valamint az Agrár Széchenyi Kártya Szervezési konstrukcióra vonatkozó feltételeket a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának Széchenyi Újrarendítési Lízingszervezési Szabályzata, illetve Széchenyi Mikrohitel Szervezési Szabályzata, valamint az Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzata tartalmazza, amelyek jelen Üzletszabályzat részét képezik, de önálló dokumentumként kerülnek közzétételre és a jelen Üzletszabályzattól függetlenül, önállóan módosíthatóak.

Egyes terméktípus(ok) adott hitelügyleteihez nem minden esetben kapcsolódik a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása, ennek megfelelően jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel,

kezességvállalásával, valamint a kezességi díjtámogatással kapcsolatos szabályozások csak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készíttető kezességvállalásának bevonása, illetve kezességi díjtámogatás esetén vonatkoznak az adott ügyletre.

A Széchenyi Kártya Program Klasszik Szervezési konstrukcióhoz, továbbá az SZKP MAX+ keretében kialakításra került szervezési konstrukciók egyes változataihoz (alkonszervezési konstrukcióhoz) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2023. december 13-i 2023/2831 EU bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2023/2831 EU bizottsági rendelet) szerinti általános csekély összegű támogatás (ideértve a garantáltintézmények csekély összegű jogcímű készíttető kezességvállalásával nyújtott támogatást is<sup>1</sup>), vagy az SZKP MAX+ egyes alkonszervezési konstrukciók kamat-, kezelési költség és kezességi díjtámogatásához az Európai Bizottság 2022/C 131 számú, az „állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes válságkezelési keret a gazdaságnak Oroszország Ukrajna elleni agresszióját követő támogatása céljából” tárgyú Bizottsági Közleménye, ill. annak mindenkor aktuális változata és a helyébe lépő közlemények<sup>2</sup> 2.1 szakasza (a továbbiakban: Válságtámogatási keretszabály) szerinti ún. válságtámogatás kapcsolódik (ide nem értve a garantáltintézmények csekély összegű jogcímen vagy piaci díjú készíttető kezességvállalásával nyújtott támogatást). Az SZKP MAX+ szervezési konstrukciókhoz az igényelt hitelösszeg, futamidő és szabad támogatási keret figyelembevételével vagy a Válságtámogatási keretszabály szerinti vagy a 2023/2831 EU bizottsági rendelet, illetve ASZB MAX+ esetén az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet (a továbbiakban 1408/2013/EU bizottsági rendelet) vagy az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a halászati és akvakultúra-ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2014. június 27-i 717/2014/EU bizottsági rendelet (a továbbiakban 717/2014/EU bizottsági rendelet) szerinti támogatás kapcsolódhat.

Az egyes támogatási jogcímenek nyújtott támogatásokra vonatkozó általános rendelkezések az Üzletszabályzat 4.sz. mellékletében kerülnek részletesen leírásra.

## II. A Széchenyi Kártya Program

### 1. Résztvevő szervezetek

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

#### 1.1. Regisztráló Szervezetek

Regisztráló Szervezet a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége és a VOSZ Vállalkozásfejlesztési Kft. (továbbiakban együttesen: 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

<sup>2</sup> A garantáltintézmények kezességvállalásával nyújtott támogatásokra a garantáltintézmények saját Üzletszabályzataiban foglaltak mérvadóak.

<sup>2</sup> „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz invázióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válságkezelési” című 2022. november 9-i, 2022/C 426/01 számú európai bizottsági közlemény, valamint az „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átváltoztatási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény mindenkor hatályos - legutóbb 2023. november 20-án módosított - változata.

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. 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. ügyfeleik 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 Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. "A" torony. ép. 1. em., cégjegyzékszám: 01-10-044741) (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt. vagy Társaság) részvénytársasági formában működő gazdasági társaság, amely a vonatkozó jogszabály, illetve a Széchenyi Kártya Program termékeihez aktuálisan támogatást biztosító Támogatóval kötött 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](http://www.kavosz.hu) oldal (továbbiakban honlap).

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

- a) 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 hitelszerződések megkötése, Széchenyi Kártya Folyószámlahitelek esetén azok felülvizsgálat céljából,
- b) ennek keretében fogadja, tájékoztatja és regisztrálja a Program keretében hitelt, és a hitelhez kapcsolódóan támogatást igénylő Vállalkozásokat és befogadja a kérelmeket,
- c) ellenőrzi, hogy a Programban való részvétel, illetve a támogatások igénybevételének feltételei a hiteligénylő Vállalkozások esetében fennállnak-e,
- d) a Hitelintézetek egyetértésével meghatározott módon előminősítést végez,
- e) 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,
- f) előzetesen átvizsgálja a Hitelintézetek támogatás lehívásait tartalmazó kimutatásokat,
- g) ellátja a Konstrukciókhoz kapcsolódó állami támogatásokkal kapcsolatos tájékoztatási feladatokat,
- h) ellátja a Konstrukciók működtetésével, a támogatás biztosításához szükséges adatszolgáltatási, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feladatokat,
- i) ellátja a Támogató megbízásából a támogatásokhoz kapcsolódó ellenőrzési feladatokat,
- j) a támogatás odaítélésének időpontjától számított 10. naptári év utolsó napjáig megőrzi az odaítélt támogatásokkal kapcsolatos adatokat és dokumentumokat,
- k) üzemelteti és fejleszti, illetve biztosítja a Program végrehajtása során alkalmazott informatikai rendszer(ek)e(t),
- l) 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. Pénzügyi intézmények

A Széchenyi Kártya Program keretében azok a pénzügyi intézmények folyósítják és/vagy tartják rendelkezésre az egyes konstrukciók keretében a kölcsönt/hitelt/hitelkeretet, finanszírozott összeget (a továbbiakban: hitel) valamint a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén bocsátják ki a bankkártyát, amelyekkel a KAVOSZ Zrt. erre - a Támogatóval közösen meghozott, illetve előzetesen egyeztetett döntés alapján - vonatkozó Megbízási szerződést kötött (a továbbiakban ezen dokumentumban: Bank vagy Bankok, illetve Finanszírozó).

A Széchenyi Kártya Program konstrukcióinak igénylése során a Vállalkozások szabadon választhatnak a Program egyes konstrukcióinak forgalmazásában résztvevő pénzügyi intézmények közül a tekintetben, melyikhez kéri igénylésüket továbbítani. A kérelem bírálata, pozitív döntés esetén a vonatkozó finanszírozási szerződés (a továbbiakban: hitelszerződés) megkötése és annak alapján a folyósítás a Finanszírozóknál 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. Az ASZB MAX+ hitelügylethez nem a Garantiqa kezessége kapcsolódik. 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 bíralt 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. Támogató

A Támogató a Széchenyi Kártya Program keretében hitel igénybevevő Vállalkozások részére kamattámogatást, kezességi díjtámogatást és a Széchenyi Kártya Újraindítási Program Konstruktív esetén kezelési költségtámogatást is nyújt a Kormány határozatait, a vonatkozó jogszabályok, jelen Üzletszabályzat, illetve a Támogató és a Bankok között létrejött keretszerződések alapján. A Támogató a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos feladatait a KAVOSZ Zrt. közreműködésével látja el a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint. A Támogató jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napján a Nemzetgazdasági Minisztérium.

### 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) készfizető kezességet nyújt olyan mikro-, kis- és középvállalkozók ASZB MAX+ hitelügyletei mögé, 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 tevékenységet<sup>3</sup> (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 végrehajtói iroda,
  - a szabadalmi ügyvivői iroda,
  - az egyéni szabadalmi ügyvivő (a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében),
  - a magán állatorvos<sup>4</sup>.

A fióktelepként működő vállalkozások nem finanszírozhatók a Széchenyi Kártya Programban (kivéve SZB MAX+ „GEKKO” alkonstrukciója).

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

A Széchenyi Kártya Program **MAX+ Konstruktív** azon vállalkozások vehetnek részt, amelyek rendelkeznek egy teljes lezárt éves működési múlttal, illetve 150 Mft feletti Széchenyi Kártya MAX+ és Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ esetén két teljes lezárt éves működési múlttal.

A két teljes lezárt éves működési múltra vonatkozó feltétel nem vonatkozik

- a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ keretében benyújtásra kerülő meghosszabbítási és felülvizsgálati kérelmekre, illetve
- a hitelkiváltási célú Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ iránti kérelmekre abban az esetben, amennyiben az igényelt hitelösszeg nem haladja meg folyószámla-típusú hitel kiváltása esetén annak szerződött hitelösszegét, ütemezett tölesztésű hitel kiváltása esetén annak aktuálisan fennálló töktartozásának összegét.

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/közjegyzői iroda esetén az Egyéni cég/egyszemélyes gazdasági társaság/közjegyzői iroda működési múltjába a tag (tulajdonos) korábbi egyéni vállalkozói/közjegyzői működési múltja is beszámítható (azonos vagy részben azonos tevékenységi kör esetén).

### 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. Szervezeti tag Vállalkozások részére a Regisztráló Szervezetek regisztrációs díjkedvezményt adnak. A nem szervezeti tag Vállalkozások regisztrációs díjkedvezményben nem részesülnek.

### 2.4. Hiteligénylés

A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelek igénybevételének feltétele, hogy a vállalkozás által benyújtott

<sup>3</sup> A közjegyzői iroda, valamint a végrehajtói iroda gazdasági tevékenysége a hatósági tevékenységgel összefüggő (annak elősegítése érdekében végzett) gazdasági tevékenység.

<sup>4</sup> Szolgáltató állatorvosi tevékenységet végző állatorvos.

igénylést az Ügyfél által kiválasztott Bank minősítési eljárása során pozitívan értékelje, azaz a Vállalkozást hitelképesnek találja, és az ügylet megfeleljen az adott hitelügylethez készfizető kezességet vállaló Garantiqa vagy AVHGA (Garantiqa és AVHGA a továbbiakban együttesen: kezességvállaló intézmény) feltételeinek.

A hiteligénylés további feltétele, 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.<sup>5</sup> szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozások) esetén: „adott évi veszteség” mindkét teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0,)  
(Fentiek értelmében ezen feltétel előző adóévben kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén nem vizsgálendő, illetve 2 teljes lezárt éves múlttal nem rendelkező vállalkozások esetén sem kell vizsgálni fenti feltételt.)
- b) Társas vállalkozás / Egyéni cég (illetve Egyéb vállalkozás iroda) esetén kizárt a hiteligénylés benyújtása, ha a Vállalkozás utolsó teljes lezárt évi saját tőkéje negatív.

Ezen feltételek Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ esetén csak új, ismételt igénylés és keretemelés igényléstípusú kérelmek esetén minősülnek előszűrési feltételeknek.

## 2.5. Kizáró feltételek

2.5.1 **Széchenyi Kártya Program Konstruktói esetén** az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ konstrukció kivételével, amelyre vonatkozó feltételeket lásd az „E” Függelékben (arra az alábbiakban felsorolt feltételek nem vonatkoznak):

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:

- a) a Vállalkozás nem minősül KKV-nak a KKV. tv. rendelkezései szerint, illetve nem felel meg a II.2.1 pontban írt személyi feltételeknek;
- b) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található, (kivéve Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel SZK MAX+ hitellel történő kiváltásának az esetét, ha az eredeti SZK Klasszik jóváhagyásakor már szerepelt off shore vállalkozás a tulajdonosi körben, ), (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;

- e) a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átütemezéséről);
- f) a Vállalkozás<sup>6</sup> vagy Kötelező Kezese adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll,
- g) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedéllyel,
- h) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a többtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként adószáma törlésre került, vagy a Vállalkozás nyilvántartását/bejegyzését érintő eljárás van folyamatban a vonatkozó a cégnyilvántartás szerint;
- i) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás vonatkozásában el nem bírált cégbíróági 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);
- j) a Vállalkozásnak, ill. a hiteligénylő Egyéni vállalkozónak, Egyéni cég tagjának, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozásnak és -gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek (ingatlan bevonása esetén a Zálogkötelezettnek) természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hiteleinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszereiben, kivéve ha a fentiek miatt negatív információ fizetési moratórium alatt álló ügyletekkel kapcsolatos.
- k) 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,
- l) 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 kitétsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő,
  - o Széchenyi Kártya Folyószámlahitelek 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),
- m) az Egyéni vállalkozó vagy az Egyéni cég tagja vagy a többtagú irodák, - a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével - az Egyéb vállalkozás, ill. annak tagja a Széchenyi Kártya Programban kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
- n) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan

<sup>5</sup> a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos jogszabály, jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény

<sup>6</sup> Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a többtagú 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

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 Garantiqa-hoz kezességbevéltási kérelmet (vagy benyújtott, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került),

o) 5 éves kizárások

- o a Vállalkozás és magánszemély készfizető keze 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 keze 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 keze - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva a Széchenyi Kártya Programból.

p) 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 / keretszűkítés / 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 közvetlen tulajdonos a cégbe vagy
- a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló közvetlen tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá, vagy
- ha a közvetlen tulajdonosi körbe olyan ügyvezető/vezérigazgató került be újonnan, aki a vezetői tisztségét már legalább 6 hónapja viseli.

q) nem állnak fenn az ügylethez kapcsolódó adott jogcímű támogatásnyújtás feltételei (részletesen lsd. 4.sz mellékletben).

r)

- s) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek. A Garantiqa a Vállalkozás hitel- és a termelőeszköz beszerzéséhez igénybe vett lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásának együttes összege nem haladhatja meg a 2.500.000 eurót, vagy ennek megfelelő forint összeget.

A Garantiqa nem vállal készfizető kezességet, amennyiben a Vállalkozás vagy a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozások valamelyike a támogatás odaítélését megelőző „gördülő” módszerrel számított három éves időszakban, Magyarországon a 2023/2832 EU bizottsági rendelet alapján odaítélt közszolgáltatási csekély összegű támogatásban részesült.

- t) 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 feltételek alól kivételt képeznek a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelek esetén benyújtásra kerülő felülvizsgálat igényléstípusú kérelmek, mivel ebben az esetben nem keletkezik új támogatási jogviszony - az SZK Klasszik felülvizsgálat igényléstípusú kérelmek kivételével, amely utóbbiak esetén jelen pontban foglalt feltételeknek való megfelelés kötelező, tekintettel arra, hogy SZK Klasszik felülvizsgálati kérelem elfogadása esetén új támogatási jogviszony keletkezik.
- u) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- v) 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).

2.5.2. 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 igénybevételeként minősül. Ez esetben a vonatkozó - mindenkor hatályos - jogszabályokban foglaltak szerint kell eljárni és a Vállalkozás köteles az általa okozott károkat és költségeket megtéríteni. A téves adatszolgáltatásból eredő minden kockázat és kár a nyilatkozattevőt terheli.

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 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 hitelbírálat, 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 jogszabályok<sup>7</sup> alapján azok a vállalkozások, amelyek között az alábbi kapcsolatok valamelyike fennáll

- a vállalkozás rendelkezik a részvények vagy tagok szavazati jogának többségével egy másik vállalkozásban,
- a vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási, irányítási vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét,
- 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,
- 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.

## **2.7. 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 magyarországi állandó lakóhellyel rendelkező 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 Függelékében 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, 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 kezest 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 Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet Kötelező kezes az a magánszemély, 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 ügylethez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet 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. 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, illetve Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ konstrukcióban hitelt 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 Likviditási Hitel MAX+ konstrukcióban hitelt igénylő ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda esetén a készfizető kezesnek az iroda vagyonában legalább 50 %-os mértékű vagyoni hozzájárulással rendelkező, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük. Amennyiben az alapításra vonatkozó okiratból a vagyoni hozzájárulás mértéke nem állapítható meg, úgy az iroda minden tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ konstrukcióban hitelt igénylő egy tag által alapított

<sup>7</sup> kapcsolt vállalkozás: az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőségük nyilvánításáról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet I. melléklet 3. cikk (3) bekezdése szerinti vállalkozás.

közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, ügyvédi iroda és szabadalmi iroda esetén az iroda tagjának készfízető kezességvállalása szükséges.

**2.7.1.6 Kötelező Kezesre vonatkozó további rendelkezések:**

Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfízető 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 készfízető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Gazdasági társaságban / Egyéb vállalkozás (irodában).

Amennyiben a Vállalkozás tulajdonosai között van bizalmi vagyonkezelő és ezen tulajdonos érintett a Kötelező Kezes személyének meghatározásában, úgy Kötelező Kezesként maga a bizalmi vagyonkezelő, vagy annak közvetlen vagy közvetett legalább 50%-os – a Kötelező Kezesre előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa fogadható el.

Alapítvány által - közvetlenül vagy közvetetten - tulajdonolt vállalkozások hitelügylete mögött Kötelező Kezesként a kuratórium valamely tagja vagy az alapító, illetve annak legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen - a Kötelező Kezesre előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa és a hiteligénylő vállalkozás valamely vezető tisztségviselője (ügyvezetője vagy Igazgatósági tagok valamelyike) fogadható el.

Amennyiben a Vállalkozás olyan Kft., amelyben az 50 % eléréséhez szükséges tagok száma meghaladja az öt főt, úgy a Vállalkozás öt legnagyobb tulajdoni részaránnyal rendelkező magánszemély tulajdonosoknak és a Vállalkozás ügyvezetőjének készfízető kezességvállalása szükséges.

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

Szövetkezet esetén a készfízető kezesnek annak a közvetett vagy közvetlen tag, nagykorú magyar, magyarországi állandó lakóhellyel rendelkező 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 készfízető 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 készfízető kezes.

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

2.7.1.7. Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ és Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ biztosítéki háttére kapcsán a vonatkozó Függelékben 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 készfízető kezes közvetett tulajdoni részesedése arányának meghatározása akként történik, hogy a készfízető 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 egészsként 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 kezes, 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 készfízető kezes a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelügylete alapján a hitelező Bankkal szemben fennálló összes tartozásáért (tőke, kamat, járulékok, költségvetési támogatás) vállal készfízető kezességet.

2.7.1.11. A készfízető 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 készfízető kezes(i)nek a cseréjét. Ebben az esetben az eredeti kezes(ek)kel kötött készfízető kezességvállalási szerződés(ek) marad(nak) hatályban, amennyiben lehetséges az új tulajdonos(ok) készfízető kezességvállalásának bevonása mellett.

Az eredeti készfízető 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 Folyószámlahitel igénylésére ebben az esetben viszont jelen Üzletszabályzat II.2.5.1 n) és o) pontjában foglaltakkal összhangban kerülhet sor.

**2.7.2. Zárolására vonatkozó jog**

Ha a Támogató a Vállalkozás vonatkozásában a Bank által megelőlegezett kezességi díjtámogatás és/vagy kamattámogatás és/vagy kezelési költségtámogatás összegét bármely okból nem utalja át, a Bank a Támogatótól 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 a Támogató 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 keretében nyújtott hitelekhez a Garantiqa a Vállalkozás hitelező Bankkal szemben fennálló tőketartozásának 80 %-áért vállal készfizető kezességet.

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) a Vállalkozás korábbi ügyletéhez kapcsolódóan 5 éven belül nem került sor a Garantiqa készfizető kezességének teljesítésére vagy megtagadására,
- b) 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.
- c) a Vállalkozás ügyleteihez a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség együttes összege egy időben, egy vállalkozás vonatkozásában - az új kérelemmel együtt - nem haladja meg a Garantiqa Üzletszabályzatban és Hirdetményében meghatározott limit összeg alapján **együttműködési megállapodások keretében** a 250 millió Ft-ot.

Ezen limit összeg felett **egyedi bírálat keretében** nyújtható be a Garantiqa részére készfizető kezességvállalási kérelem.

Széchenyi Kártya Programot érintő limitek:

- a) a Vállalkozás - Széchenyi Kártya MAX+ igénylése esetén - nem rendelkezik másik Széchenyi Kártya Folyószámlahitelrel (kivéve ha az igénylés a korábbi Széchenyi Kártya Klasszik felülvizsgálatára, vagy a korábbi Széchenyi Kártya Plusz, GO!, MAX, MAX+ vagy Turisztikai Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálatára, illetve azonos, csökkentett vagy magasabb összegben történő meghosszabbítására irányul a vonatkozó egyéb feltételek betartása esetén);
- e) 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.);
- f) a Garantiqa nem vállalt készfizető kezességet olyan akár egyedi bírálat alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügylethez, 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.

- g) 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,
  - h) 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.
- i) a Vállalkozást a Garantiqa garanciaképesnek minősíti, illetve az igényelt készfizető kezesség összege nem lépi túl a terméklimitet.
  - j) 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,
  - k) a Kötelező Kezes a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik Konstrukcióban egyidejűleg csak egy SZK Klasszik hitelhez vállal készfizető kezességet;
  - l) a Vállalkozás a költségvetési támogatásokra vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek teljes körűen megfelel,
  - m) 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.

Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között van bizalmi vagyongazdálkodó, az adott vállalkozás SZKP ügyletéhez kapcsolódó intézményi kezességvállalási kérelem csak és kizárólag egyedi bírálatra nyújtható be a Garantiqához (függetlenül az ügylet mögötti Kötelező Kezes személyétől).

A Garantiqa nem vállalt készfizető kezességet olyan ügylethez kapcsolódóan, 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 kitétsége a kérelem elfogadása esetén nem nő;
- olyan akár egyedi bírálattal alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügyletnek vállalt készfizető kezességet, 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 Klasszik, minősül természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyletnek, illetve a Széchenyi Forgóeszközhitel Klasszik minősül természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszköz Hitel 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 kezességet nem vállal.

2.7.3.5. A Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésekor a nyilatkozat(ok) aláírásával egyidejűleg nyilatkozik arról is, 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 megterheli. 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 kamatszámolást 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. Egyéb biztosítékokra vonatkozó előírások

100 Mft feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ és Likviditási Hitel MAX+, valamint hitelösszegetől függetlenül a Beruházási Hitel MAX+, esetén a Bankok a kötelező biztosítéki elemek mellett jogosultak további, a Garantiqával kötött megállapodásukban rögzített biztosítékok bevonását előírni. A kötelezően bevonandó biztosítéki kört konstrukciónként az adott Konstrukcióra vonatkozó Függelék tartalmazza.

Egyedi bírálatra benyújtott Garantiqa kezesi kérelmek esetén a Garantiqa jogosult plusz biztosíték kikötését előírni.

**Szerződéses kikötések**

2.7.6. 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.

2.7.7. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

A hitelező Bank a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett, ismert fizetési számláira beszedés benyújtására vonatkozó jogot köt ki<sup>8</sup>. 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.

<sup>8</sup> kivéve a Sberbank Mo. Zrt. „v.a” -tól történő hitelkiváltást, amely esetén nem elvárás a Sberbank mint számlavezető által nyilvántartásba vett Felhatalmazó levél rendelkezésre bocsátása

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.

## **2.8. Költségvetési támogatás, támogatási jogviszony**

### **2.8.1. A költségvetési támogatás mértéke**

2.8.1.1. A Kormány a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez a Támogató útján, meghatározott célleírányzatból kamat- és/vagy kezességi díjtámogatást, továbbá Újrindítási Konstrukciók esetén kezelési költségtámogatást (a továbbiakban együtt: támogatás) biztosít a Vállalkozások részére, amennyiben erre a fedezet rendelkezésre áll.

2.8.1.2. A Támogató a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez mindenkor hatályos kormányhatározatok, illetve jogszabály, valamint jelen Üzletszabályzat alapján - a folyósított hitelek napi állományát alapul véve, a hitel összege szerint százalékpontban meghatározott kamattámogatást, az Újrindítási Konstrukciók esetén továbbá kezelési költségtámogatást és a Garantiqa részére fizetendő kezességi díjhoz kezességi díjtámogatást biztosít a Vállalkozások részére a mindenkor hatályos Kormányhatározatok, ill. jogszabályok alapján a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétett Kondíciós listákban foglaltak szerint.

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 vállalkozás számára megítélt támogatás a megítélt hitel támogatott hitelösszegére, illetve támogatott futamidejének időszakára jutó kamattámogatás, kezelési költségtámogatás és kezességi díjtámogatás, valamint a garantőr intézmény készfizető kezességvállalásával nyújtott állami támogatás együttes összege.

A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott támogatások mértékét, illetve számításának módját a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza. A KAVOSZ Zrt. a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel ügyletek esetén a mindenkor hatályos Üzletszabályzat 5. sz. mellékletén keresztül tájékoztatja a kedvezményezett Vállalkozást a kapott hitel támogatástartalmáról, a Garantiqa készfizető kezességvállalása révén nyújtott támogatás támogatástartalma kivételével, amelyről a Garantiqa állít ki támogatástartalmon igazolást a vállalkozások részére.

A fentiekén kívül minden egyéb Széchenyi Kártya Programhoz tartozó termék esetén a KAVOSZ Zrt. egyedileg értesíti a Vállalkozást az adott ügylet kamat- és kezességi díjtámogatásának, adott esetben kezelési költségtámogatás támogatástartalmáról, az igénylési lapon megadott e-mail címre küldött elektronikusan továbbított levél formájában.

### **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,

- a) amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll,
- b) amelynek esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- c) amely Vállalkozás<sup>9</sup> adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015.

évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll;

- d) amely támogatott tevékenysége folytatásához szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik,
  - e) a támogatási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltat vagy ilyen nyilatkozatot tesz
  - f) a támogatáshoz szükséges jogszabályban előírt nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja,
  - g) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § 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;
  - h) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
  - i) a 4. számú mellékletben megjelölt maximális támogatásintenzitási korlát az újonnan igényelt hitel figyelembevételével már túllépésre kerülne,
- 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 hitelkérelem beadásakor az Üzletszabályzat 14-17. sz. mellékletét képező nyilatkozatok aláírásával egyidejűleg az alábbi nyilatkozatokat is megteszi, illetve megerősíti, azaz kijelenti, tudomásul veszi, kötelezettséget vállal arra, illetve hozzájárul ahhoz, hogy

- a) 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 bíralt támogatási igénnyel nem rendelkezik,
- b) nem áll jogerős végzéssel elrendelt végelszámolás, felszámolás alatt, ellene jogerős végzéssel elrendelt csődeljárás vagy egyéb a megszüntetésre irányuló jogszabályban meghatározott eljárás nincs folyamatban,
- c) amennyiben a Vállalkozás<sup>10</sup> adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt nem áll;
- d) esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása nincs, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- e) megfelel az Áht. 50 § - ban 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;
- f) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség nem áll fenn, azaz az alábbi feltételek - amely esetben a Vállalkozás nem lehet a támogatási jogviszonyban kedvezményezett - nem áll fenn: Támogatási jogviszonyban nem lehet kedvezményezett:
  - da) az, aki a támogatási döntést meghozta vagy aki a támogatási döntés meghozatalában döntés-előkészítőként

<sup>9</sup> 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

- részt vett,  
db) az, aki a támogatási döntés időpontjában a Kormány tagja, a miniszterelnök politikai igazgatója, államtitkár, közigazgatási államtitkár, helyettes államtitkár, főispán, kormánybiztos, miniszterelnöki megbízott, miniszterelnöki biztos, vármegyei közgyűlés elnöke, főpolgármester, polgármester - 5000 fő vagy ez alatti lakosságszámú település polgármestere kivételével -, regionális fejlesztési ügynökség vezető tisztségviselője,  
dc) az da) és db) pont szerinti személlyel közös háztartásban élő hozzátartozó,  
dd) - a nyilvánosan működő részvénytársaság kivételével - az da) és db) pont szerinti személy tulajdonában álló gazdasági társaság,  
de) az állam, a helyi önkormányzat, illetve a köztisztviselő legalább 50%-os közvetlen vagy közvetett tulajdonában lévő gazdasági társaság, valamint a sportegyesület, a sportszövetség, a polgárőr szervezet és az állam által alapított vagyonkezelő alapítvány és közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítvány, valamint azon vagyonkezelő alapítvány és közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítvány, amelyhez az állam csatlakozott kivételével - az olyan gazdasági társaság, alapítvány, egyesület, egyházi jogi személy vagy szakszervezet, illetve ezek önálló jogi személyiséggel rendelkező olyan szervezeti egysége, amelyben az da)-dc) pont szerinti személy vezető tisztségviselő, az alapítvány kezelő szervének, szervezetének tagja, tisztségviselője, az egyesület, az egyházi jogi személy vagy a szakszervezet ügyintéző vagy képviselői szervének tagja.
- g) rendelkezik a tevékenysége folytatásához szükséges hatósági engedéllyel/engedélyekkel, illetve, ha a támogatott tevékenység hatósági engedélyhez kötött, annak megvalósításához szükséges hatósági engedélyeket a támogatott tevékenység megvalósítására vonatkozó beszámlolóval egyidejűleg megküldi a Támogatónak.
- h) a Vállalkozás neve, székhelye, a támogatás tárgya, a támogatás összege a jogszabályokban meghatározott módon nyilvánosságra hozható,
- i) a támogatási igény szabályszerűségének és a támogatás rendeltetésszerű felhasználásának jogszabályban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szervek - közöttük a Támogató és a KAVOSZ Zrt., a Magyar Államkincstár, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Állami Számvevőszék és a Bank - ellenőrizze;
- j) a KAVOSZ Zrt. és a Bank felé haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 8 napon belül írásban bejelenti, 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,
- k) a Magyar Államkincstár által működtetett monitoring rendszerben nyilvántartott adataihoz a költségvetési támogatás utalványozója, folyósítója, a XIX. Uniós 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;
- l) megfelel az adott jogcímű támogatásnyújtás feltételeinek;-
- m) nem használja a Széchenyi Kártya Program keretében kapott támogatást a II. 2.5.1.), (illetve az Agrár Beruházási Hitel MAX+ konstrukció esetén az „E” Függelék vonatkozó)

pontjai szerinti kizárt tevékenységek és célok finanszírozására,

- n) a Széchenyi Kártya Program keretében igénybe vett hitelek nem használhatóak jelen Üzletszabályzatban, illetve 4.sz. mellékletében szereplő kizárt, illetve tiltott tevékenységekhez,
- o) 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,
- p) a támogatás visszavonása esetén a Bank a Támogató 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 járulékai 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 Progamba tartozó Konstrukció esetén)

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

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

A Bank - a Támogató, 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 a Vállalkozással kötött kölcsönszerződésben köteles szerepeltetni a költségvetési támogatásra vonatkozó rendelkezéseket.

A Bank jogosult a Vállalkozástól a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kezességi díjat, kamatot és adott esetben a kezelési költséget, bírálati díjat beszédni, ha a Vállalkozás részére járó támogatási összeget a Támogató bármely okból nem folyósítja.

2.8.4. A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás

Amennyiben a Vállalkozás részére járó, a Bank által megelőlegezett támogatás összegét a Támogató bármilyen okból a Banknak nem utalja át, a Bank a Vállalkozás nála vezetett fizetési számláját, illetve fizetési számláit lehetőség szerint a Támogató 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 a Támogató 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 és azok cégszerűen/szabályszerűen aláírt példányainak benyújtásával igényelhető.

#### 2.8.5.2. A támogatási jogosultság együttes feltételei:

- a támogatást igénylő Vállalkozás megfelel a Széchenyi Kártya Programban való részvétel jelen Üzletszabályzatban közzétett igénybevételi feltételeinek,
- a támogatást igénylő Vállalkozással szemben a támogatás folyósítását kizáró okok nem állnak fenn,
- a Vállalkozásnak az Igénylési lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adótartozása - ide nem értve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- a Vállalkozás az Igénylési lap benyújtásakor írásban hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank a Vállalkozást megbízásából Áht. 53/A. § (2) bekezdése szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje,
- 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,
- a Vállalkozással valamely, a Programban résztvevő Bank hatályos hitelszerződést köt, ill. Széchenyi Kártya Klasszik esetén a hitelszerződést felülvizsgálatkor meghosszabbítja.

A Támogató a támogatási jogosultság feltételeinek megfelelő Vállalkozások kamattámogatásáról, a kezelési költségátviteléről és kezességi díjtámogatásáról támogatói okiratot ad ki. A kamattámogatás, a kezelési költségátvitel és a 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 a Támogató 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 a Támogató által kiállított támogatói okirat közzétételével a Bank és a Vállalkozás között kötendő hitelszerződés megkötésének napjára visszamenőleges hatállyal jön létre és a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének napján vagy az adott terméktípusra vonatkozó mindenkor 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 költségátvitel, 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.

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

- 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,
- 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 ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
- 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,
- illetve az Ávr. 81.§-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut a Támogató 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 előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlára. Amennyiben a Vállalkozás fizetési számláján nincs elegendő fedezet a jogosulatlanul igénybevett kamattámogatás és kezességi díjtámogatás visszafizetéséhez, a Támogató a Bank erről szóló tájékoztatását követően felszólítást küld a Vállalkozás részére az érintett összeg előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlájára, 10 napon belül történő megfizetése érdekében. Ha a felszólítás nem jár eredménnyel, a Támogató intézkedik a követelésének az Áht. 53/A § (3) bekezdése szerinti behajtása iránt.

#### 2.8.7. A támogatási jogviszony megszűnése

A támogatási jogviszony megszűnik

- a hitelszerződés megszűnésével vagy a támogatási időtartam lejáratával egyidejűleg,
- a támogatói okirat visszavonása esetén, amely esetben a támogatási jogviszony visszaható hatállyal megszűnik,
- ha a támogatás folyósítására az állami költségvetésben nem áll rendelkezésre fedezet vagy
- ha a Bank és a Támogató 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 lejárati 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 ismételten is foganatosítani.

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**

Az **igénylés elindítását** a Vállalkozás kezdeményezheti

- a) a Regisztráló Irodában személyesen a hitelkérelem (Igénylési lap) aláírásával és **benyújtásával** vagy
- b) egyes meghatározott SZKP konstrukciók esetén *(melyekről a KAVOSZ Zrt. honlapján található tájékoztatás)* a KAVOSZ Zrt. honlapjáról elérhető elektronikus felületen, ún. **ügyfélfiókban** történő regisztrálását követően, az igényléshez szükséges adatok megadása, majd a kérelem rögzített adatainak a KAVOSZ Zrt. részére ezen elektronikus felületen történő továbbítása mellett.

Ügyfélfiók igénybevételel történő igénylés kezdeményezése esetén a kérelem a választott Regisztráló Irodában, a Vállalkozás képviselőjének személyes megjelenésekor véglegesíthető, ahol a véglegesítést követően a kérelem aláírásra és **benyújtásra** kerül. A kérelem benyújtásakor a Vállalkozásnak a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Csatolandó dokumentumok listájában szereplő dokumentumokat is szükséges *(továbbiakban: Csatolandó dokumentumok)* benyújtani, illetve bemutatni. A fenti a) pont szerinti igénylési eljárás esetén is létrehozásra kerül a Vállalkozás részére az ügyfélfiók, amelynek használatára a Vállalkozás az igénylés befogadásával jogosulttá válik és ezáltal nyomonkövetheti hiteligenylését.

Az ügyfélfiók használatára vonatkozó részletes feltételeket a KAVOSZ Zrt. honlapján és az ügyfélfiók elérésénél is közzétett *Ügyfélfiók felhasználási feltételek* elnevezésű dokumentum tartalmazza.

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 SZKP MAX+ Konstrukciók 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 SZKP MAX+ esetén alkalmazható igényléstípus),*
- c) futamidő hosszabbítás vagy keretcsökkentés vagy futamidő alatti bármilyen módosításra irányuló kérelem *(csak SZK MAX+ esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló bármelyik típusú 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 MAX+ esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló bármelyik típusú SZK Folyószámlahitel, Széchenyi Turisztikai Kártya ügylete, melyet szeretne a jövőben emelt hitelösszegben igénybe venni).* Ütemezett keretcsökkentés bármelyik típusú SZK Folyószámlahitel, ill. Széchenyi Turisztikai Kártya ügylettel rendelkező Ügyfél futamidő közben is adhat be hitelkeret-módosítási kérelmet.
- e) felülvizsgálat *(csak SZK Klasszik esetén alkalmazandó: alapesetben „1+1” éves hitelszerződés első éves lejárata előtt legalább 30, legfeljebb 60 nappal beadásra kerülő kérelem, a hitelszerződés második évre történő meghosszabbítása érdekében.)*
- f) felülvizsgálat SZK Plusz, GO! MAX, MAX+, Széchenyi Turisztikai Kártya *(csak SZK Plusz, GO!, MAX, MAX+ és Széchenyi Turisztikai Kártya esetén alkalmazandó: a 2, ill. 3 éves hitelszerződés első ill. második éves fordulónap előtt legalább 30 nappal beadásra kerülő kérelem az előírt éves adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében).*
- g) meghosszabbítás VAGY keretcsökkentés bankváltással *(meglévő bármelyik típusú SZK Folyószámlahitel, Széchenyi Turisztikai Kártya azonos vagy csökkentett összegben történő, más hitelintézet általi SZK MAX+ keretében történő kiváltási szándék esetén használatos).*
- h) keretemelés bankváltással *(meglévő SZK Folyószámlahitel Széchenyi Turisztikai Kártya emelt összegben történő, más hitelintézet általi SZK MAX+ 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 Csatolandó dokumentumok listájában szereplő dokumentumokat *(továbbiakban: Csatolandó dokumentumok)* kell benyújtani, illetve bemutatni.

Utolsó lezárt évként elfogadható SZJA/ beszámoló igazolására vonatkozó szabályok:

Beszámoló készítésére és közzétételére kötelezett vállalkozások esetén kizárólag a legutolsó, közzétett beszámolóval rendelkező év tekinthető utolsó lezárt évné. Minden évben a SZJA bevallás, KATA nyilatkozat NAV-hoz történő leadásának határidejét követően csak az előző évre 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 Szolgáltatótól (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 Csatolandó 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 Csatolandó dokumentumokat a Vállalkozás képviselőjére jogosult személy(ek)nek az Irodában, az ügyintéző előtt kell aláírni/aláírniuk. A Kezesi záradékot / Kezesi nyilatkozatot a magánszemély kezes(ek)nek abban az esetben kötelező az Irodában, az ügyintéző előtt aláírni, amennyiben a Kezesi záradék / Kezesi nyilatkozat 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 az 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 és a hitelkérelem befogadására 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, hiánytalan dokumentumcsomag esetén sor kerül a kérelem befogadására.

A hitelkérelmek befogadási dátuma alatt minden esetben a teljeskörű és hiánytalan kérelemcsomag rendelkezésre állásának időpontja értendő.

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 lépésőjének 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 tértivevényes 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 (azaz a befogadás) időpontjában kell megfelelni, és a határidők számításánál ezt a napot kell kiindulási 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 banktitoknak, 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 hozatal), 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 atórlásához 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 igényléscsomaggal, 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 / Kezesi nyilatkozatban 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 Résztevő Szervezetek együttműködését, folyamatos kapcsolatot tart fenn és konzultál a Résztevő 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 irodahálózaton keresztül a kereskedelmi ajánlatok továbbításában.

### **4. Ügyfélreklamációk vizsgálása**

A KAVOSZ Zrt. a hozzá beérkező ügyfél reklamációkat vizsgálja, 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 banktitkoknak 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. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok:

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. Törvény (KHR törvény) alapján nyilvántartott vállalkozások és természetes személyek vonatkozásában a Bank a Vállalkozással kötött Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel szerződéssel összefüggésben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása, az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében a KHR törvény mellékleteiben meghatározott, az alábbiakban részletezett adatokat adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkerési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadatokon kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR adatkezelése automatizált módon történik. Az átadott adatok a KHR törvényben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a Vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

1.1. A KHR törvény szerinti vállalkozásokra – ideértve az egyéni vállalkozót is - vonatkozó adatátadás szabályai:

a.) Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Bank a hitelszerződést megkötését követően a KHR törvény 5. § (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

b.) Adatszolgáltatás harminc napon túli tartozásról

A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR törvény 14. § bekezdése alapján átadja annak a Vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben (hitelszerződés) vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR törvény 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja; a KHR törvény 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és

meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

c.) Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményről

A KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére a KHR. törvény 14/A. §-a alapján a Bank átadja annak a Vállalkozásnak alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

d.) Adatszolgáltatás sorba állított követelésről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR törvény 14/B §-a alapján a Bank átadja annak a Vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- azon fizetési (pénzforgalmi) számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a fizetési (pénzforgalmi) számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma); a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

1.2. A természetes személyekre (az östermelő, ÖCSG, illetve ÖCSG képviselője, mint Vállalkozás) vonatkozó adatátadás szabályai:

a.) Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Bank a hitelszerződést megkötését követően a KHR törvény 5. § (2) bekezdés a) pontja alapján, az alábbi referencia-adatokat adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím;
- a hitelszerződés szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyfél minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

b.) Adatszolgáltatás fizetési késedelem esetén

A Bank a KHR törvény 11. §-a alapján írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait is, aki a hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Az átadásra kerülő referenciaadatok az előző 1.2. a) pontban meghatározott adatokon túl az alábbiak: a jelen 1.2. b) pont szerinti feltételt bekövetkezésének időpontja; a feltétel bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és

meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketörlesztés összege, pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

c.) Adatszolgáltatás valótlan adat, hamis vagy hamisított okirat használata miatt

A Bank a KHR törvény 12. § alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

Az átadásra kerülő referenciaadatok az 1.2. a) pontban meghatározott azonosító adatokon túl az alábbiak: az igénylés elutasításának időpontja; okirati bizonyítékok; jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

d.) Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával összefüggő bűncselekmény esetén

A Bank a KHR törvény 13. § alapján KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. Az átadásra kerülő referenciaadatok az 1.2. a) pontban meghatározott azonosító adatokon túl az alábbiak: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő eszközzel végrehajtott művelet időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma; az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

A KHR a Családi Csődvédelmi Szolgálat általi adatátadás következtében tartalmazza azon természetes személyek azonosító és egyéb KHR törvény szerinti adatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek és amely adatok a referencia adatszolgáltatók - így a Bank - által is megismerhetőek, amellyel kapcsolatos rendelkezéseket a KHR törvény 13A. §-a tartalmazza.

1.3. Adatkezelés határideje

A KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a referencia-adatokat a KHR törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a referencia-adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1.4. A Bank adatátadásának időpontja

A KHR törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a Bank – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A határidő számításának kezdetét a KHR törvény 6. § (3) bekezdése tartalmazza.

A Bank a már átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosult adatot a módosulásról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

A Bank a tárgyhót követő ötödik munkanapig adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó

referenciaadatot.

Amennyiben a nyilvántartott Vállalkozás a hitelszerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a következő adatokat: az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme.

#### 1.5. Ügyfélvédelem és jogorvoslat

A Bank az 1.2.b) alpont szerinti adatátadást tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy az ott meghatározott referencia adatai bekerülhetnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a hitelszerződésben foglalt kötelezettségének. A nyilvántartott Vállalkozás kifogást emelhet a KHR rendszerben nyilvántartott referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését, valamint a KHR törvényben meghatározott esetekben keresetet is indíthat a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen. A jogorvoslat részletes szabályait a KHR törvényben 15. § - 20. § rendelkezései tartalmazzák.

Az Üzletszabályzat 2024. május 30-án lép hatályba. A 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti támogatási feltételek alkalmazhatóságának 2024. március 18-i megnyitást követően a hiteldöntés meghozatalához, a hitelszerződés megkötéséhez, illetve a garantőr intézmény felé történő kezesi kérelem benyújtásához rendelkezésre kell állnia a Vállalkozás nyilatkozatának a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti támogatási feltételeknek való megfelelésről, illetve az azok ellenőrzéséhez szükséges adatokról. Amennyiben adott hitelügylet esetén ezen új nyilatkozat nem áll rendelkezésre a hitelkérelemcsomag részeként (tekintettel az időközben bekövetkezett feltétel- és nyomtatvány módosulásokra), úgy a Bank köteles a Vállalkozás aktuális nyilatkozatát beszerezni, amelynek rendelkezésre állása szükséges a hitelezési folyamat továbbviteléhez (Isd. még a garantőr intézmények saját ezirányú elvárásait is).

A Széchenyi Forgóeszközhitel forgalmazása a Széchenyi Likviditási MAX+, valamint a Széchenyi Beruházási Hitel forgalmazása a Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ forgalmazásának idejére felfüggesztésre kerül.

#### 2.1 Kérelem benyújtási határidők

SZKP MAX+ konstrukciók esetén a hitelkérelem regisztráló irodában történő személyes ügyintézés keretében történő hiánytalan benyújtására (befogadására) az alábbi időpontokig van lehetőség:

##### Válságjogcímű támogatás tartalmazó hitelügyletek esetén:

- SZK MAX+, Széchenyi Likviditási Hitel MAX+: 2024. május 31.
- SZB MAX+ és ASZB MAX+: 2024. május 24.

##### Kizárólag csekély összegű támogatást tartalmazó hitelügyletek esetén:

- SZK MAX+, Széchenyi Likviditási Hitel MAX+: 2024. június 30.
- SZB MAX+: 2024. június 30.

A fenti befogadási határidők módosítására a KAVOSZ Zrt. jogosult, a módosított határidők a KAVOSZ Zrt. honlapján ([www.kavosz.hu](http://www.kavosz.hu)) történő közzétételével.

#### 2.2 Szerződéskötési és kezesi kérelembenyújtási határidők

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által garantált SZKP MAX+ hitelügyletek esetén

- o a hitelszerződések megkötésére és a készfizető kezességvállalási kérelmek garantőrintézmény felé történő benyújtására válságjogcímű támogatást tartalmazó

ügyleteknél

- a készfizető kezességvállalási kérelmek egyedi bírálatra történő benyújtása esetén legkésőbb 2024. június 12. 15:00 óráig,
- megállapodás keretében történő készfizető kezességvállalási kérelem benyújtás esetén 2024. június 18. 15:00 óráig,
- a Széchenyi Kártya Program automata folyamataiban benyújtásra kerülő készfizető kezességvállalási kérelmek esetén 2024. június 25. 15:00 óráig

van lehetőség azzal, hogy a hitelszerződés megkötésének értelemszerűen meg kell előznie a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását és ez utóbbinak is mindenképpen meg kell történnie a fenti határidőig (Isd. még a Garantiqa által 2024. május 29-én kiadott Tájékoztatót a kezességvállalási kérelmek benyújtására nyitva álló határidőkről).

- o **kizárólag csekély összegű** támogatást tartalmazó ügyleteknél a hitelszerződések megkötésére 2024. július 31-ig és a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtására legkésőbb 2024. augusztus 31-ig van lehetőség.

Az SZB MAX+ GEKKO alkonstrukciója esetén a mindenkori hatályos Felhívás szerinti önerő kiegészítő támogatásra vonatkozó támogatási kérelem benyújtási határidejéig van lehetőség a hitelszerződés megkötésére.

**AVHGA által garantált ASZB MAX+ hitelügyletek** esetén a hitelszerződések megkötésére 2024. június 14-ig van lehetőség azzal, hogy ezen dátumig az AVHGA felé a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának is meg kell történnie.

Válságjogcímű támogatást tartalmazó ügyletek esetén a garantőrintézmény és a finanszírozó közötti készfizető kezességvállalási szerződésnek is létre kell jönnie (aláírásra kell kerülnie) 2024. június 30-ig.

A garantőrintézmények felé csak olyan hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtható be kezességvállalási kérelem, ahol a hitelszerződés rendelkezései szerint a hitelszerződés mindkét fél által történő aláírásával lép hatályba és amelyben a garantőrintézmények készfizető kezessége nem hatálybalépési, hanem folyósítási feltételként szerepel.

A hitelszerződésnek tartalmaznia szükséges a költségvetési támogatásra vonatkozó rendelkezéseket, különösképpen azt, ha a vállalkozás válságtámogatási jogcímen kezességi díjtámogatásban részesül.

Átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügyletre vonatkozóan az Átmeneti Keretszabály hatályát követően csak támogatástartalom növekedést nem eredményező szerződésmódosításra van lehetőség. A Bank által a KAVOSZ Zrt. részére tévesen küldött adatra vonatkozóan adathelyesbítési igény esetén annak kezelhetősége kapcsán minden esetben egyedi egyeztetés szükséges a Bank és a KAVOSZ Zrt. között (a konkrét esettől függően szükség esetén a garantőr intézmény bevonásával).

Válságtámogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügyletre vonatkozóan csak a Válságtámogatási Keretszabály hatálya alatt lehet olyan szerződésmódosításra, prolongációra, átutemezésre vonatkozó döntést hozni, amely a hitelügylet támogatástartamának növekedését eredményezné.

A Válságtámogatási Keretszabály hatályát követően csak támogatástartalom növekedést nem eredményező szerződésmódosításra van lehetőség. A Bank által a KAVOSZ Zrt. részére tévesen küldött adatra vonatkozóan adathelyesbítési igény esetén annak kezelhetősége kapcsán minden esetben egyedi egyeztetés szükséges a Bank és a KAVOSZ Zrt. között (a konkrét esettől függően szükség esetén a garantőr intézmény bevonásával).

A Széchenyi Újraindítási Program keretében 2021. július 1. után benyújtott hitelkérelmek esetén a hitelintézeteknek a hiteldöntés meghozatalára legfeljebb 30 nap, beruházási típusú hitelek esetén 60 nap áll rendelkezésre.

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.

3. A KAVOSZ Zrt. a Támogató jóváhagyásával (adott esetben garantőr intézményekkel történt előzetes egyeztetést követően) jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani. Nem szükséges a Támogató jóváhagyása a jogszabályi, illetve Korm.határozatokban foglalt rendelkezések átvezetése miatt szükségessé váló Üzletszabályzat módosításhoz.

A jelen Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság székhelyén és a Regisztráló Szervezetek ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben (az Irodákban) megtekinthető vagy elvihető, ill. a KAVOSZ Zrt. honlapjáról letölthető.

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

#### **KAVOSZ**

Széchenyi Kártya Program 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)  
SZK Klasszik keretében csak felülvizsgálat igényléstípusú  
kérelmek fogadhatóak be 2022. július 1-től**

**1. A szerződött SZK Klasszikra vonatkozó rendelkezések**

1.1. A hitel egy év után (a hitelszerződésben meghatározott napon) lejár, kivéve, ha az Ügyfél benyújtotta a hitel „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.

1.2. A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

1.3. 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.

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

1.5. 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.

1.6. A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 10. számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társkártya 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 jogcím(ek)et használni a Vállalkozás és a Bank közötti szerződésben. A „bírálati díjon” („kártya-kibocsátási díjon”) felül a Kártyához kapcsolódó egyéb díjakat a Bank mindenkori hatályos kondíciós listája/hirdetménye szerint jogosult felszámítani.

1.7. Amennyiben a Vállalkozás Széchenyi Kártya MAX+ keretében a lejáró SZK Klasszik hitel meghosszabbítására vonatkozó meghosszabbítási kérelmet 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.

1.8. Amennyiben a hitel lejáratakor 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.

**2. Felülvizsgálat**

2.1. A Széchenyi Kártya Klasszik Konstrukcióban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés került megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben került meghatározásra. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Klasszik 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 lejáratát automatikusan további egy év időtartamra meghosszabbodik, nincs szükség új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére.

2.2. 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 telefex vagy levél útján is történhet.

Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel Konstrukcióban a hitelszerződés (1+1 éves) lejáratát követően is részt kíván venni, és/vagy a hitel összegét kívánja módosítani, új - a Programban elérhető folyószámla hitelre vonatkozó (SZK MAX+) - igénylést kell benyújtania. Ez alapján a KAVOSZ Zrt. által lefolytatott újabb előminősítési eljárás és a Bank által lefolytatott újabb hitelbírálat (újraminősítés) 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).

2.3. A Vállalkozás felülvizsgálat 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.

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

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

2.6. A KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Csatolandó dokumentumok listája szerinti, a felülvizsgálati eljáráshoz szükséges valamennyi dokumentumot hiánytalanul a hitelszerződés lejáratának napját legalább 30 nappal megelőzően kell az Irodában benyújtani.

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

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

2.8. 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 Igénylési lapon megadott 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.

#### 2.9. Támogatási jogcím

A hitelhez a kamattámogatás, illetve kezességi díjtámogatás ezen konstrukcióban a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű támogatásként kerül biztosításra.

A fenti támogatási kategóriára vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 4. sz.mellékletének I. szakasza tartalmazza.

## B/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások

### I. Széchenyi Kártya MAX+ és Széchenyi Turisztika Kártya MAX+

A Széchenyi Kártya MAX+ 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 MAX+-hoz 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 A Széchenyi Kártya MAX+ konstrukción belül alkonstrukcióként érhető el a **Széchenyi Turisztikai Kártya MAX+** (továbbiakban: Turisztikai Kártya).

Amennyiben a Vállalkozás főtevékenysége a hitelkérelem benyújtásakor az alábbi tevékenységi körök valamelyikébe tartozik, úgy a Vállalkozás SZK MAX+ hitelkérelme automatikusan Turisztikai Kártya alkonstrukcióban kerül befogadásra.

4939 M.n.s. egyéb szárazföldi személyszállítás  
4932 Taxis személyszállítás  
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 foglalás  
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

1.3 A Széchenyi Kártya MAX+ hitelkiváltásra az alábbi módon használható (zárójelben feltüntetve, hogy mely igényléstípus keretében lehetséges a hitelkiváltás):

- korábbi saját SZK ügyletből eredő tartozás visszafizetésére *(meghosszabbítás / hitelkeret csökkentés, hitelkeret emelés)*.
- bármely hitelintézet által nyújtott, a Garantiqa kezességvállalásával biztosított hitelügyletekből eredő tartozások kiváltására.  
*(új vagy ismételt igénylés, amennyiben a kiváltandó hitel nem Széchenyi Kártya Folyószámlahitel; amennyiben a vállalkozásnak már van bármilyen típusú SZK hitele, úgy meghosszabbítás/keretemelés, más hitelintézetnél fennálló Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kiváltása esetén bankváltás igényléstípusok alkalmazandók);*
- a Garantiqa kezességvállalással korábban nem biztosított, más hitelintézet/pénzügyi vállalkozás által nyújtott bármely típusú hitelből eredő tartozások kiváltására, *(új vagy ismételt igénylés)*
- valamint a Garantiqa által kezességvállalással korábban nem biztosított - saját hitelintézet által nyújtott, folyószámlahitel és/vagy forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására *(új vagy ismételt igénylés)*.

Általános szabály ugyanazon hitelintézet által korábban nyújtott hitelek kiváltása esetén, **ha a Bank kockázata** - a Garantiqa kiváltó hitelszerződéshez kapcsolódó kezességvállalása eredményeként -, a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredően fennálló kockázatához képest

**csökken** és a Bank a kezesi kérelmet együttműködési megállapodás (tehát nem egyedi bírálat) keretében nyújtja be a Garantiqához:

- a Vállalkozás mostani adóminősítési kategóriája nem lehet rosszabb a kiváltásra kerülő hitelszerződéshez kapcsolódóan a most elvégzett adóminősítés alapjául szolgáló beszámoló/adóbevallás évéhez képest egyvel korábbi év beszámolójából/adóbevallásából készített utolsó érvényes adóminősítési kategóriánál.

A kiváltásra vonatkozó fenti rendelkezést csak akkor kell alkalmazni, ha olyan saját ügylet kiváltását kezdeményezi a hitelintézet, amelyet nem biztosított intézményi kezességvállalás. Más Bank által nyújtott hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

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

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel 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 MAX+ a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 1.000.000 (egymillió) és 250.000.000,- forint - Turisztikai Kártya esetén 300 000 000,- forint - között egymilliónként emelkedő összegű lehet.

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, illetve amennyiben a Vállalkozás főtevékenysége az alábbi szállítás nemzetgazdasági ágba tartozó tevékenységi körök valamelyikébe tartozik, úgy a fentiek szerinti árbevétel 35%-át:
  - 4939 M.n.s. egyéb szárazföldi személyszállítás
  - 4941 Közúti áruszállítás
  - 4942 Költöztetés

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) Klasszik és Széchenyi Likviditási hitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes fennálló (aktuális tőketartozásainak) 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, a fentebb meghatározott szállítás nemzetgazdasági ágba tartozó tevékenységi körök valamelyikét főtevékenységként végző vállalkozások esetén a 35%-át (ezen korlátba hitelkiváltás esetén a kiváltandó hitel összege nem számít bele).

*Az aktuális tőketartozás alatt folyószámlahitelek, illetve rülirozó forgóeszközhitel(ek) esetén a hitelszerződés szerinti szerződött hitelösszeget, ütemezett törlesztésű - türelmi időn túli nem rülirozó - forgóeszközhitel ügyletek esetén pedig a visszafizetett törlesztő részekkel csökkentett aktuális fennálló tőketartozás összegét kell figyelembe venni, feltéve hogy a törlesztés ténye a Garantiqa felé írásban bejelentésre került.*

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 limitiek 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.

### 3. A hitel futamideje

3.1. A Széchenyi Kártya MAX+ Konstrukcióban 1, 2 vagy 3 éves futamidejű hitelszerződés kerülhet megkötésre, ahol a futamidőt a hitelszerződés keltétől annak lejártáig kell számítani. A Széchenyi Kártya MAX+ Folyószámlahitelhez kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2 A két vagy 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 Csatolandó dokumentumokat a Regisztráló Irodába köteles beadni a **felülvizsgálat időpontját** / időpontjait *(hitelszerződés megkötés dátumához képesti+ 365. napot, illetve 3 éves futamidejű szerződés esetén 730 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 véglejárata megtartása mellett.

A Vállalkozás az SZK MAX+ esedékes felülvizsgálata(i)kor is köteles megfizetni a jelen Üzletszabályzatban, ill. annak vonatkozó mellékletében megállapított díjakat.

### 4. Hiteldíj

4.1 A Bankot a Széchenyi Kártya MAX+ hitelre vonatkozó hitelígyénlység 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 üzleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll. Az üzleti kamat, a kamattámogatás, a nettó üzleti kamat, valamint a kezelési költség, a kezelési költségtámogatás és a nettó kezelési költség mértékét az Üzletszabályzat 11.sz. melléklete tartalmazza.

### 4.3 Egyéb díjtételek

**Garantíqa készfízető 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.

### Különdíj

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 évi 1 %. A különdíj megfizetése

a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes.

A Bankok a vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímen kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, 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 véglejárata vagy a hitelszerződés megszüntetése napján esedékes. A fizetési számlához, illetve bankkártya használatához 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.

### 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 készfízető 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 Kártya Folyószámlahitel MAX+-hoz tartozó fizetési számla

7.1. A Széchenyi Kártya MAX+ Konstrukció 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 Kártya MAX+ 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 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 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.

### 8. A bankkártya

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

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 11. 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. nap(ko)n (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)e)t, 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 Kártya MAX+ 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**

- Garantiqa 80 %-os készfizető kezességvállalása (csekély jogcímen)
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

## **12. Kötelező fizetési számlaforgalom**

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

## **13. Támogatási jogcím**

A kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, illetve kezességi díjtámogatás ezen konstrukcióban elsődlegesen az „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes

válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény, illetve annak mindenkor aktuális - legutóbb 2023. november 20-án módosított változata – 2.1 szakasza szerinti ún. válságtámogatási jogcímen kerül biztosításra. Amennyiben a válságtámogatási jogcímen történő támogatásnyújtás feltételei nem állnak fenn, úgy a hitelígényles fenti támogatásokra vonatkozóan a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű jogcímen kerül befogadásra (amennyiben annak feltételei fennállnak).

A Garantiqa kezességvállalásával nyújtott támogatás ezen konstrukcióban nyújtott hitelügyletekre a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű jogcímen kerül biztosításra.

A fenti támogatási kategóriákra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 4. sz.mellékletének I. és IV. szakaszai tartalmazzák.

## C/ FÜGGELÉK: Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitelre vonatkozó speciális előírások Széchenyi Likviditási Hitel MAX+

### 1. A hitel célja

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

A Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ 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 azzal a feltétellel, hogy a kiváltás során a kiváltandó hitel fennálló törlekinnlevősége (részben vagy egészben) és a rendszeresen fizetendő hiteldíj (pl. üzleti kamat, kezelési költség) is kiváltható, kivéve a fizetési moratórium alatt felhalmozott kamatokat, egyéb díjtételeket, amely utóbbiak nem válthatóak ki a Likviditási Hitelből.

Általános szabály ugyanazon hitelintézet által korábban nyújtott hitelek kiváltása esetén, ha a Bank kockázata - a Garantiqa kiváltó hitelszerződéshez kapcsolódó kezességvállalása eredményeként -, a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredően fennálló kockázatahoz képest **csökken** és a Bank a kezési kérelmet együttműködési megállapodás (tehát nem egyedi bírálat) keretében nyújtja be a Garantiqához:

- a Vállalkozás mostani adóminősítési kategóriája nem lehet rosszabb a kiváltásra kerülő hitelszerződéshez kapcsolódóan a most elvégzett adóminősítés alapjául szolgáló beszámoló/adóbevallás évéhez képest eggyel korábbi év beszámolójából/adóbevallásából készített utolsó érvényes adóminősítési kategóriánál.

A kiváltásra vonatkozó fenti rendelkezést csak akkor kell alkalmazni, ha olyan saját ügylet kiváltását kezdeményezi a hitelintézet, amelyet nem biztosított intézményi kezességvállalás. 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 bármelyik típusú Széchenyi Likviditási Hitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Likviditási Hiteleinek együttes szerződött összege nem haladhatja meg az 500 Mft-ot.

### 3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Likviditási Hitel MAX+ minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 250 millió forint lehet azzal, hogy egy Vállalkozás Széchenyi Likviditási MAX+ hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 250 millió Ft-ot.

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, illetve amennyiben a Vállalkozás főtevékenysége az alábbi szállítási nemzetgazdasági ágba tartozó tevékenységi körök valamelyikébe tartozik, úgy a fentiek szerinti árbevétel 35%-át:
  - 4939 M.n.s. egyéb szárazföldi személyszállítás
  - 4941 Közúti áruszállítás
  - 4942 Költöztetés

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek),

valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) Klasszik és Széchenyi Likviditási hitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes fennálló (aktuális törlekintartozásainak) 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, a fentebb meghatározott szállítási nemzetgazdasági ágba tartozó tevékenységi körök valamelyikét főtevékenységként végző vállalkozások esetén a 35%-át (ezen korlátba hitelkiváltás esetén a kiváltandó hitel összege nem számít bele).

Az aktuális törlekintartozás alatt folyószámlahitelek, illetve rulírozó forgóeszközhitel(ek) esetén a hitelszerződés szerinti szerződött hitelösszeget, ütemezett törlesztésű - türelmi időn túli nem rulírozó - forgóeszközhitel ügyletek esetén pedig a visszafizetett törlesztő részletekkel csökkentett aktuális fennálló törlekintartozás összegét kell figyelembe venni, feltéve hogy a törlesztés ténye a Garantiqa felé írásban bejelentésre került.

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 (minimum 35 hónap, maximum 36 hónap, ahol a futamidőt a hitelszerződés keltétől annak lejártáig kell számítani).

### 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. Törlekintörlesztés 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 %, de max. 1,5 Mft (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **üzleti kamatból** és kamat módjára számítandó **kezelési költség**ből áll. Az üzleti kamat, a kamattámogatás, a nettó üzleti kamat, valamint a kezelési költség, a kezelési költségtámogatás és a nettó kezelési költség mértékét az Üzletszabályzat 12.sz. melléklete tartalmazza.

**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.

### Különdíj

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

A Bankok a vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímen kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget 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 80 %-os készfizető kezességvállalása (csekély összegű jogcímen)
- a feltételeknek megfelelő (Kötelező Kezes) magánszemély készfizető kezességvállalása

#### **11. Kötelező fizetési számlaforgalom**

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

#### **12. Támogatási jogcím**

A hitelhez a kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, illetve kezességi díjtámogatás ezen konstrukcióban elsődlegesen az „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény, illetve annak mindenkor aktuális - legutóbb 2023. november 20-án módosított változata – 2.1 szakasza szerinti ún. válságtámogatási jogcímen kerül biztosításra. Amennyiben a válságjogcímen történő támogatásnyújtás feltételei nem állnak fenn, úgy a hiteligénylés fenti támogatásokra vonatkozóan a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű jogcímen kerül befogadásra (amennyiben annak feltételei fennállnak).

A Garantiqa kezességvállalásával nyújtott támogatás ezen konstrukcióban nyújtott hitelügyletekre a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű jogcímen kerül biztosításra.

A fenti támogatási kategóriákra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 4. sz.mellékletének I. és IV. szakaszai tartalmazzák.

## D/ FÜGGELÉK: Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások Széchenyi Beruházási Hitel MAX+

### 1. A hitel célja

A Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ célja a Vállalkozás fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon 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.

1.1 A hitelfelhasználás célja a Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ keretében a Számviteli tv. szerinti beruházások, különösen az alábbi hitelcélok megvalósítása, valamint hitelkiváltás az itt szereplő korlátozásokkal (továbbiakban: **„normál” SZB**)

(az alkonstrukcióként meghirdetésre kerülő

- **energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélok, illetve speciális feltételek a jelen Függelék 1.2 pontjában kerülnek felsorolásra,**
- **a KKV Energiaköltség és Beruházási Támogatási Program 2022-2023 elnevezésű mindenkor hatályos Felhívás<sup>10</sup> (a továbbiakban: Felhívás) keretében önerőt kiegészítő vissza nem térítendő közvetlen támogatás igénylése esetén az alkonstrukcióra („GEKKO”) vonatkozó speciális feltételek jelen Függelék 1.3 pontjában,**
- **míg a zöld átállást és a fenntartható fejlődést támogató hitelcélok, illetve speciális feltételek („ZÖLD” alkonstrukció) a jelen Függelék 1.4 pontjában kerülnek megadásra);**

- Immateriális javak beszerzése;
- Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése, amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez.
- járműveken belül kifejezetten csak az alábbi eszközök beszerzése: kis- és nagyhaszon gépjárművek (vontatmányaik) beszerzése.

Kizárt a konstrukcióban

- pick-up-nak vagy terepjárónak minősülő (jellemzően N1G jármű kategória besorolású), valamint
- a 25 MFt + ÁFA összeget meghaladó vételárú kishaszongépjárművek, valamint a quad-ok finanszírozása (a műbizonylat szerinti besorolásuktól függetlenül);

A hitel közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetén teherszállító járművek megvásárlására csak abban az esetben használható, amennyiben a hitelügylethez nem kapcsolódik 1407/2013 EU bizottsági rendelet szerint nyújtott csekély összegű jogcímen nyújtott támogatás (ideértve a Garantiqa kezességvállalásával nyújtott támogatást is).

- Egyéb (jármű és ingatlan kategóriába nem tartozó) új vagy használt tárgyi eszköz (pl. gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz) beszerzése, fejlesztése
- üzletrész, tulajdonrész vásárlásra vonatkozó hitelkérelem csak a KAVOSZ Zrt. egyedi engedélyével fogadható be. Alapesetben nem engedélyezett:
  - a hiteligénylő vállalkozás saját üzletrész / tulajdonrész vásárlásának

- ugyanazon közvetlen, ill. közvetett magánszemély tulajdonos(ok) tulajdonában / résztulajdonában álló vállalkozások közötti üzletrész, tulajdonrész adásvételének
- a hiteligénylő vállalkozás közvetlen, ill. közvetett magánszemély tulajdonosa / tulajdonosai közeli hozzátartozójának (hozzátartozóinak) tulajdonában álló vállalkozások üzletrész, tulajdonrész adásvételének finanszírozása.<sup>11</sup>

- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés (legfeljebb a hitelösszeg 20%-áig).
- hitelkiváltás (részbeni hitelkiváltás is engedélyezett), az alábbi korlátozásokkal:
  - Kizárólag olyan célra felvett 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 azzal, hogy korábban üzletrész vásárlásra nyújtott hitel kiváltása nem engedélyezett.
  - A hitelkiváltás csak a korábbi hitel tőketartozásának kiváltására irányulhat.
  - Korábban NHP forrásból refinanszírozott hitel kiváltása nem lehetséges.
  - Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ keretében csak (kizárólag ugyanazon) Vállalkozás által belföldi hitelintézettől vagy pénzügyi vállalkozástól forintban vagy devizában felvett beruházási kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására van lehetőség.

Általános szabály ugyanazon hitelintézet által korábban nyújtott hitelek kiváltása esetén, **ha a Bank kockázata** - a Garantiqa kiváltó hitelszerződéshez kapcsolódó kezességvállalása eredményeként -, a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredően fennálló kockázatához képest **csökken** és a Bank a kezeli kérelmet együttműködési megállapodás (tehát nem egyedi bírálat) keretében nyújtja be a Garantiqához:

- a Vállalkozás mostani adósmínősítési kategóriája nem lehet rosszabb a kiváltásra kerülő hitelszerződéshez kapcsolódóan a most elvégzett adósmínősítés alapjául szolgáló beszámoló/adóbevallás évéhez képest egygyel korábbi év beszámolójából/adóbevallásából készített utolsó érvényes adósmínősítési kategóriánál.

A kiváltásra vonatkozó fenti rendelkezést csak akkor kell alkalmazni, ha olyan saját ügylet kiváltását kezdeményezi a hitelintézet, amelyet nem biztosított intézményi kezességvállalás. Más Bank által nyújtott hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

**1.2 A Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélokra irányuló alkonstrukciójában finanszírozható hitelcélok az alábbiak:**

#### 1.2.1 Energiahatékonyságjavítást segítő hitelcélok:

Minden olyan hitelcél, amely segíti a fenntarthatóság, a zöldgazdaság vagy a körforgásos gazdaság elveinek érvényesítését, illetve ha a beruházás a vállalkozás által jelenleg használt eszközök anyag-, és energiatakarékos-, környezetbarát eszközökkel-, technológiákkal való kiváltását eredményezi, vagy a beruházás keretében energiahatékonyabb eszközök, technológiák vásárlása, cseréje történik. Ilyen hitelcélok lehetnek például<sup>12</sup>:

<sup>11</sup> Jelen pontban foglalt feltétel alól csak a KAVOSZ és a Garantiqa együttes engedélye alapján adható felmentés.

<sup>12</sup> A Magyar Nemzeti Bank zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjában elfogadott, megújuló energiatermelést célzó, elektromobilitáshoz kapcsolódó, fenntartható ingatlanberuházások és energiahatékonysági és bankszinten lefedett, az MNB által elfogadott zöldhitelkezési keretrendszer szerinti hitelcél megvalósító beruházási célok is finanszírozhatók ezen alkonstrukcióban (amelynek megítélése a Bank saját döntési hatáskörébe tartozik). Az MNB programjában szereplő kötvénykittetések, projekthitelek és lízingcélok nem finanszírozhatók a Széchenyi Program keretében. Az MNB zöld vállalati és önkormányzati

<sup>10</sup> <https://vali.hu/energiatamogatás>

- a) Energia- és erőforrás hatékonysági intézkedések:
- homlokzat és tetőszerkezet utólagos hőszigetelése,
  - nyílászáró korszerűsítés és csere,
  - Végőenergia-felhasználást csökkentő fejlesztések, építési beruházások,
  - gázkazán-csere kondenzációs gázkazánokra, hőszivattyúkra, valamint hűtőberendezések cseréje, korszerűsítése,
  - Világításkorszerűsítés,
  - Használati melegvíz ellátó rendszer hőtermelő berendezésének korszerűsítése (beleértve akár a hulladékhő hasznosítást, hőszivattyú cserét, almérőket),
  - Ipari kazán cseréje,
  - Villanymotorok cseréje,
  - Ipari kapcsolószekrények hűtő- és fűtő berendezéseinek cseréje,
  - Energiafelhasználást optimalizáló szoftverek beszerzése és alkalmazása, amelyek a beépített digitális eszközöktől gyűjtenek információt.
  - Selejt termékek arányát csökkentő minőségellenőrző berendezések (szkenner, érzékelők, stb.) beszerzése.
  - Vízfelhasználás optimalizálását szolgáló berendezések beszerzése, cseréje, korszerűsítése,
  - Újrahasznosításhoz szükséges berendezés beszerzése, korszerűsítése, amely hulladékból állít elő alapanyagot, terméket vagy villamos-, illetve hőenergiát,
  - víztakarékos öntözőrendszerek kiépítése, víztározók kialakítása, telepítése korszerűsítése,
  - termelőeszközök beszerzése, korszerűsítése, amelyekkel a vállalkozás energia megtakarítást ér el.

- b) Megújuló energiaforrások alkalmazása
- Tetőre szerelhető napelemek, napelem rendszerek telepítése.
  - Napkollektoros rendszer kiépítése (beleértve a napelem parkokat is)
  - Megújuló energiaforrásból megtermelt villamos- és hőenergia tárolására alkalmas berendezés létesítése.
  - Geotermikus energia kiépítésére és hasznosítására irányuló beruházás.
  - Biogáz üzem létesítése, amely a vállalkozás napi működésében keletkező hulladékot hasznosítja.
  - Szélenergia kiépítésére és az által megtermelt energia hasznosítására irányuló beruházás,
  - energiatárolási kapacitás kiépítése.

- c) Elektromobilitáshoz kapcsolódó beruházások:
- Elektromobilitási infrastruktúra kialakítása vállalati telephelyen,
  - Energiamegtakarítás
    - o zöld, kizárólag zéró közvetlen (kipufogógáz-CO<sub>2</sub>- kibocsátású) alábbi típusú gépjárművek beszerzése: Kis- vagy nagyhaszongépjárművek
    - o Vontatók
    - o Busz
- Kizárt a konstrukcióban
- o pick-up-nak vagy terepjárónak minősülő (jellemzően N1G jármű kategória besorolású), valamint
  - o a 25 MFT + ÁFA összeget meghaladó vételárú kishasznongépjárművek, valamint a quad-ok finanszírozása (a műbizonylat szerinti besorolásuktól függetlenül);

- d) Környezetbarát (Ecolabel<sup>13</sup> címkével / bizonyítvánnyal rendelkező) termékek gyártását szolgáló gépek, berendezések (tárgyi eszközök) beszerzésére irányuló beruházások.

- e) Irodai berendezések cseréje  
Irodai műszaki berendezések cseréje

### 1.2.2 Technológiaváltást segítő hitelcélok:

Minden olyan hitelcél, amellyel javul a technológiai fejlettség, magasabb lesz a termelékenység, egységnyi termék előállítási költségének a csökkentése érhető el.

Ilyen hitelcélok lehetnek például:

- Elektronikus beszerzési, logisztikai rendszer
  - Gyártásirányítási rendszer
  - Munkaszervezéshez kapcsolódó korszerű vállalati technológiai megoldások
  - IT biztonsági rendszerek
- beszerzésére irányuló beruházások.

A Vállalkozás hitelkérelmében részletesen köteles bemutatni a beruházással megvalósítani kívánt hitelcél; az energiahatékonyságjavítás, illetve technológiaváltás hitelcélként való megfelelést alátámasztó információkat. Az ezeknek megfelelést a Bank a hitelbírálat során vizsgálja és jogában áll a konkrét hitelcél ismeretében dönteni arról, hogy a hitelkérelem megfelel-e az igénylési feltételeknek.

### 1.2.3 Egyéb rendelkezések:

Az 1.2. pont szerinti hitel alkonstrukcióban hitelkiváltás is engedélyezett, amennyiben a kiváltandó hitel célja megfelel az ezen pontokban jelzett hitelcéloknak az alábbi korlátozásokkal: Korábban üzletrész vásárlásra nyújtott hitel kiváltása nem engedélyezett. A hitelkiváltás csak a korábbi hitel tőketartozásának kiváltására irányulhat.

Energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ keretében csak (kizárólag ugyanazon) Vállalkozás által belföldi hitelintézettől vagy pénzügyi vállalkozástól forintban vagy devizában felvett beruházási kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására van lehetőség. Korábban NHP forrásból refinanszírozott hitel kiváltása nem lehetséges.

Általános szabály ugyanazon hitelintézet által korábban nyújtott hitelek kiváltása esetén, **ha a Bank kockázata** - a Garantiqa kiváltó hitelszerződéshez kapcsolódó kezességvállalása eredményeként -, a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredően fennálló kockázatához képest **csökken** és a Bank a kezési kérelmet együttműködési megállapodás (tehát nem egyedi bírálat) keretében nyújtja be a Garantiqához:

- a Vállalkozás mostani adósminősítési kategóriája nem lehet rosszabb a kiváltásra kerülő hitelszerződéshez kapcsolódóan a most elvégzett adósminősítés alapjául szolgáló beszámoló/adóbevallás évéhez képest eggyel korábbi év beszámolójából/adóbevallásából készített utolsó érvényes adósminősítési kategóriánál.

A kiváltásra vonatkozó fenti rendelkezést csak akkor kell alkalmazni, ha olyan saját ügylet kiváltását kezdeményezi a hitelintézet, amelyet nem biztosított intézményi kezességvállalás. Más Bank által nyújtott hitelek kiváltása esetén fenti korlátozás nem alkalmazandó.

Az 1.2.1 és 1.2.2 pontban foglalt hitelcélokhöz kapcsolódóan mind új, mind használt eszköz beszerzés finanszírozható.

Amennyiben egy projekt az 1.2.1, 1.2.2 pont szerinti és azon kívüli, 1.1 pontba tartozó ún. „normál” beruházási hitelcélokat is tartalmaz, a beruházást két külön beruházási hitelkérelem és hitelügylet keretében szükséges kezelni.

Energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ hitelcélokra irányuló alkonstrukciójában üzletrész vásárlás, valamint ingatlan beszerzés nem támogatható.

### 1.3 Az önerőt kiegészítő vissza nem térítendő közvetlen támogatás igénylése esetén Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő

tőkekövetelmény-programjának elérhetősége: <https://mn.b.hu/letoltes/zold-vallati-es-onkormanyzati-tokekovetelmény-kedvezmény.pdf>

<sup>13</sup> Az EU Ecolabel címke megszerzéséhez teljesítendő követelményeket az ISO 14024 azonosítóú szabvány tartalmazza.

alkonstrukciójára („GEKKO”) vonatkozó **speciális feltételek az alábbiak:**

### 1.3.1 Finanszírozható hitelcélok:

Jelen Függelék 1.2.1, és 1.2.2 pontjaiban foglalt hitelcélok minősülnek ezen alkonstrukcióban finanszírozható hitelcélnak azzal a korlátozással, hogy

- a hitelkiváltás nem engedélyezett, akkor sem, ha a kiváltandó hitel célja megfelel az 1.2.1 és 1.2.2 pontokban jelzett hitelcéloknak, illetve
- ingatlan beszerzés és üzletrészvásárlás ezen alkonstrukcióban nem engedélyezett.

A hitelcélokhoz kapcsolódóan mind új, mind használt eszköz beszerzés finanszírozható.

### 1.3.2 Igénybevevői kör:

Jelen Üzletszabályzat II.2.1, 2.2 és 2.5 pontjában foglalt feltételeknek megfelelő azon Vállalkozások, amelyek megfelelnek a **KKV Energiaköltség és Beruházási Támogatási Program 2022-2023** elnevezésű mindenkor hatályos Felhívásban<sup>14</sup> (a továbbiakban: Felhívás) rögzített előírásoknak és feltételeknek, amelyek jelenleg kivonatoltan az alábbiak (részletesen lsd. a hivatkozott Felhívásban):

- fő tevékenységi köre 2021. december 31. napjától a feldolgozóipar vagy a szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás nemzetgazdasági ágba tartozik vagy a 2021. évi értékesítés nettó árbevételének legnagyobb része a feldolgozóipari, szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás tevékenységből származik<sup>15</sup>.

(A Vállalkozás a TEÁOR kód alapján vagy egyéni vállalkozók esetén az ÖVTJ kód alapján a Feldolgozóipar vagy a szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás nemzetgazdasági ágba tartozik, amennyiben a kód első két számjegye 10-33 vagy az 55-56 tartományok egyikébe tartozik.

[https://www.ksh.hu/docs/osztalyozasok/teaor/teaor08\\_struktura.pdf](https://www.ksh.hu/docs/osztalyozasok/teaor/teaor08_struktura.pdf) )

- számlával igazolni tudja, hogy a 2021. évi energiaköltsége eléri az azonos évi értékesítés nettó árbevétele 2 százalékát a vállalkozás pénzügyi beszámolója/bevallása vagy a legfrissebb éves beszámolója/bevallása alapján,
  - 2021-ről teljes lezárt üzleti évvel rendelkezik és a vállalkozás alapításának dátuma korábbi, mint 2021. január 1.,
  - vállalja a Felhívásban rögzítettek szerinti foglalkoztatotti létszám megtartását,
  - vállalja energiahatékonysági beruházás végrehajtását legkésőbb 2025. március 31-ig,
- azzal, hogy

- az önerőt kiegészítő vissza nem térítendő közvetlen támogatással érintett SZB ügyletre vonatkozó hitelkérelem csak a Felhívás szerinti sikeres regisztrációt követően, a támogatásra való jogosultság megállapítását követően nyújtható be,
- az önerőt kiegészítő vissza nem térítendő közvetlen támogatással érintett SZB ügylet keretében abban az esetben folyósítható a hitel a Vállalkozás számára, amennyiben a Felhívás „A” komponense szerinti energiaköltség növekmény támogatásra vonatkozó Támogatási Okirat kiállításra került és ezen támogatás igénybevételre is került.

Amennyiben az érintett hitelügyletre vonatkozó hitelkérelem ezen - jelen Függelék 1.3 pontja szerinti - alkonstrukcióban került benyújtásra, illetve az ügyletre vonatkozó hitelszerződés ezen 1.3 pont alkonstrukció keretében jött létre, de nem teljesülnek a fentiekben leírt igénylési, illetve folyósítási feltételek, úgy a hitelügylet ettől függetlenül a jelen Függelék 1.2 pontja szerinti alkonstrukcióba tartozónak minősül(het).

A jelen Üzletszabályzat II.2.1 pontjában foglaltaktól eltérően fióktelep is az igénybevevői körbe tartozónak minősül jelen alkonstrukció kapcsán.

A Felhívás jelenleg hatályos feltételei szerint az önerőt kiegészítő vissza nem térítendő támogatási kérelem a Bankkal történt szerződéskötést és annak hatálybalépését követően nyújtható be a rendelkezésre álló keret kimerüléséig, de legkésőbb 2024. március 31. napjáig.

Az önerő támogatás minél szélesebb körű igénylési lehetőségének elősegítése céljából a Bank köteles a Vállalkozással jelen alkonstrukcióban megkötött hitelszerződését annak mindkét fél általi aláírása napján hatályba léptetni (mivel a támogatási kérelem csak hatályba lépett kölcsönszerződés birtokában nyújtható be), illetve a Garantiqa készfizető kezességvállalásának a rendelkezésre állását folyósítási feltételként előírni.

## 1.4 Zöld átállást és a fenntartható fejlődést támogató hitelcélokra irányuló ún. „ZÖLD” alkonstrukcióban finanszírozható hitelcélok<sup>16</sup>

### 1.4.1 Épületekre vonatkozó energiahatékonysági intézkedések

- Homlokzat és tetőszerkezet utólagos korszerűsítése,
- Nyílászáró korszerűsítés és csere,
- Külső határoló felületek hőtechnikai korszerűsítése, nyílászáró cserével együtt,
- Központi fűtési rendszerek gázkazánjainak korszerűsítése,
- Keringető szivattyú cseréje
- Csatlakozás távhőellátó hálózathoz
- Gázkazán és központi fűtési rendszer komplex korszerűsítése
- Világításkorszerűsítés,
- Használati melegvíz ellátás támogatása napkollektorral,
- Használati melegvízkészítés hőfejlesztő berendezésének korszerűsítése,
- Gázkazán cseréje hőszivattyúra,
- Split klíma cseréje
- Légkezelő rendszerek ventilátorcseréje, üzemeltetési paraméterek optimalizálása
- Szellőztetőrendszerbe integrált hővisszanyerő cseréje

1.4.2. Az alábbi egyéb területeken megvalósuló technológiai folyamatok energiahatékonyságnak javítására vonatkozó intézkedések:

- Sűrített levegő rendszerek
  - o Sűrített levegő szivárgáscsökkentés
  - o Hálózati nyomás csökkentése
  - o Kompresszorok szabályozásának korszerűsítése – szabályozott térfogatáramú kompresszorral, vagy fordulatszám szabályozással
  - o Sűrített levegő-kompresszor cseréje
- Gőz és forróvíz rendszerek
  - o Ipari kazán cseréje
- Termelési folyamatok
  - o Villanymotorok cseréje
  - o Ipari kapcsolószekrények hűtőberendezésének cseréje
  - o Villamosenergia-védelezes energiahatékonyságának növelése transzformátor-cserével
  - o Végponti fázisjavítás

<sup>16</sup> A Magyar Nemzeti Bank zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjában elfogadott, bankszinten lefektetett, az MNB által elfogadott zöldhitelezési keretrendszer szerinti egyes beruházások is finanszírozhatóak ezen alkonstrukcióban, **amennyiben** a beruházás egyúttal jelen 1.4. pontban rögzített hitelcéloknak is megfelel (ennek megítélése a bank saját döntési hatáskörébe tartozik). Az MNB programjában szereplő kötvénykittetések, projekthitelek és lízingcélok nem finanszírozhatóak a Széchenyi Program keretében. Az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-programjának elérhetősége: <https://mnb.hu/letoltes/zold-vallalti-es-onkormanyzati-tokekovetelmény-kedvezmeny.pdf>

<sup>14</sup> <https://vali.hu/energiatamogatasi>

<sup>15</sup> Ha a vállalkozás értékesítés nettó árbevételének összegéből százalékos formában meghatározva az értékesítés nettó árbevétel legnagyobb hányada feldolgozóipari vagy szálláshely-szolgáltatás vagy vendéglátás tevékenységből származik, de a főtevékenysége nem tartozik ezen tevékenységek körébe, a vállalkozás az erről szóló hiteles nyilatkozat megtételével és a további feltételek teljesülése esetén jogosult támogatási kérelmet benyújtani.

- Hűtés
  - o Kereskedelmi egységekben használt központi hűtőberendezések (kondenzációs egységek) cseréje
  - o Kereskedelmi egységekben használt hűtőkészülékek (hűtőbútor) cseréje

#### 1.4.3 Egyéb rendelkezések:

Ezen alkonstrukcióban hitelkiváltás, üzletrész vásárlás, valamint ingatlan beszerzés nem támogatható.

A hitelcélokhoz kapcsolódóan mind új, mind használt eszköz beszerzés finanszírozható.

Amennyiben egy projekt zöld és azon kívüli, 1.1 és 1.2 pontba tartozó ún. „normál” és energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő beruházási hitelcélok is tartalmaz, a hitelcélokra vonatkozó eltérő rendelkezések és adott esetben az eltérő kamatkondíciók miatt a beruházást két külön beruházási hitelkérelem és hitelügylet keretében szükséges kezelni.

A Vállalkozás hitelkérelmében részletesen köteles bemutatni a beruházással megvalósítani kívánt hitelcél, a **Zöld átállást és a fenntartható fejlődést támogató** hitelcélként való megfelelést alátámasztó információkat. Az ezeknek megfelelést a Bank a hitelbírálat során vizsgálja és jogában áll a konkrét hitelcél ismeretében döntenie arról, hogy a hitelkérelem megfelel-e az igénylési feltételeknek.

1.5 Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ nem igényelhető<sup>17</sup>. Hitelkiváltásnál ezen feltétel nem releváns.

#### 1.6 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 tulajdonában álló társaságtól 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 hitelcélként 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 Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ konstrukciót egy teljes lezárt éves működési múlttal rendelkező vállalkozások igényelhetik.

További feltételek:

- a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Beruházási Hitel igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálatában érintetthez képesti más hitelintézetnél,
- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik bármilyen típusú Széchenyi Beruházási Hitel, illetve Agrár Széchenyi Beruházási Hitel hitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Beruházási Hitel, illetve Agrár Széchenyi Beruházási Hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) fenti beruházási hitelügyleteinek együttes szerződött összege nem haladhatja meg a 1 400 millió forintot a 3. pontban foglaltak figyelembe vételével.

## 3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

A Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege ügyletenként és ügyfelenként 1,4 Mrd forint lehet azzal, hogy a Vállalkozás Széchenyi Beruházási Hiteleinek, illetve Agrár Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes szerződött összege (a korábbi SZB Plusz, SZB GO!, SZB MAX, SZB MAX+, ASZB Plusz, ASZB GO!, ASZB MAX, ASZB MAX+ hitelügyletekkel együtt) sem haladhatja meg az 1,4 Mrd Ft-ot.<sup>18</sup>

Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beférjen a Vállalkozás adott jogcímű szabad támogatási keretébe / kereteibe (lsd. még 13. pont).

A hitel kizárólag forintban adható.

### Minimálisan elvárt saját erő:

Jelen Függelék 1.1, 1.2 és 1.4 pontja szerinti (al)konstrukciók esetén: 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 elvárása kötelezettség). A „beruházás költsége” fogalomba a beruházáshoz kapcsolódó forgóeszközök is beleértendő, tehát a „beruházás” jelen szabályzatban a hitellel megfinanszírozott teljes projektet jelenti.

Jelen Függelék 1.3 pontja szerinti (al)konstrukció esetén: A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége min. 30 %-ának megfelelő saját erővel, amely saját erő részét képezi a Felhívás szerint biztosított max. 15%-os mértékű vissza nem térítendő önerő támogatás.

Saját erőként elfogadható (lsd. 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 elfogatott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások.

A hiteltől megkezdett beruházás is finanszírozható, azonban a fenti szabályozás szerinti minimálisan elvárt saját erő összegébe csak a hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok fogadhatóak el azzal, hogy adásvételi szerződés esetén a minimális elvárt saját erő megfizetésének az időpontja a mérvadó ezen rendelkezés vonatkozásában<sup>19</sup>.

### 4. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max 120 hónap, ahol a futamidőt a hitelszerződés keltétől annak lejártáig kell számítani.

### 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)

<sup>18</sup> Az 1,4 Mrd Ft feletti korlátok bármelyikét meghaladó hitelkérelem befogadása a KAVOSZ Zrt. egyedi engedélye alapján lehetséges. 1 Mrd Ft-ot meghaladó egyedi vagy összevont ügylettérték feletti ügyletek esetén nem kötelező a Garantiqa kezességvállalásának a bevonása, illetve annak igénylése esetén a Garantiqa jogosult 80 %-nál kisebb mértékű kezességvállalásra ajánlatot tenni.

<sup>19</sup> Kivéve azon ügyletet, ahol a Vállalkozás 2022.11.30-át megelőzően benyújtott hitelkérelmet az SZB MAX keretében, de annak kapcsán a hitelügylet realizálására (a hitelszerződés megkötésére, annak hatálybalépésére, illetve folyósítási feltételek teljesítésére) nem került sor a megadott határidőben, és a Vállalkozás ugyanazon hitelcélra az SZB MAX+ keretében is benyújtott hitelkérelmet.

<sup>17</sup> Kivéve azon ügyletet, ahol a Vállalkozás 2022.11.30-át megelőzően benyújtott hitelkérelmet az SZB MAX keretében, de annak realizálására nem került sor a megadott határidőben, és a Vállalkozás ugyanazon hitelcélra az SZB MAX+ keretében is benyújtott hitelkérelmet.

- ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárata 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 2,0 %, de max. 2,0 MFT (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatálya 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, a kamattámogatás, a nettó ügyleti kamat, valamint a kezelési költség, a kezelési költségtámogatás és a nettó kezelési költség mértékét az Üzletszabályzat 13.sz. melléklete tartalmazza.

**Garantiqa készfizető kezességvállalási díja:** lsd. 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.

## **Különdíj**

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

A Bankok a vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímen kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget 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 véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes. A fizetési számlához és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

## **10. Biztosítékok**

### **a) A Garantiqa**

- csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó 80 %-os mértékű vagy
- Investment garancia keretében (piaci díjú, támogatást nem tartalmazó) 80 %-os mértékű

készfizető kezességet vállal.

### **b) Kötelező dologi biztosíték**

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

Kötelező dologi biztosítékként elfogadható:

- Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyeti és keret jellegű) lehetőleg első ranghelyen,
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyeti és keret jellegű) lehetőleg első ranghely
- óvadéki betét,
- óvadék alapítása Magyar Állam által kibocsátott kincstárjegyen és/vagy államkötvényen, valamint óvadék

alapítása a lejáratakor követően a Magyar Állam által ezen értékpapírok névértékének és ha van járulékaiknak - zárolt - összegére vonatkozóan (a zárolt összeg felhasználható újabb, a fenti feltételeknek megfelelő, óvadékkul szolgáló értékpapír vásárlása céljából).

### **c) Magánszemély készfizető kezességvállalása**

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)

**Üzletrész, tulajdonrész vásárlás 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 bírálattal keretében lehet benyújtani. Egyedi bírálattal kérelmek esetében a Banknak lehetősége van a teljes biztosítéki háttér megállapítása tekintetében a fenti szabályoktól eltérő döntést hozni, a biztosítéki kör bővíthető (célvállalkozás készfizető kezessége, üzletrészen alapított zálogjog, stb.), de továbbra is elvárás a dologi fedezet nyújtása, minimum 20 %-os mértékben. Ettől eltérni egyedi KAVOSZ és Garantiqa együttes engedélyével lehet. A Garantiqa az adós Vállalkozás és célvállalkozás kockázatai alapján a készfizető kezességet további dologi biztosíték nyújtásához kötheti.

### **Opcionálisan bevonható további biztosítékok:**

A finanszírozó Bank saját döntése szerint a fentiekben túl bármely hitelügylet esetén további biztosítékokat 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 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<sup>20</sup>;
- Garantiqa készfizető kezességvállalásának rendelkezésre állása, a 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, (A Garantiqa kezesi kérelemhez már csatolandó a jelen Függelék 1.3 pontja szerinti alkonstrukció esetén a Felhívás „A” komponense szerinti energiaköltség növekmény támogatásra vonatkozó Támogatói Okirat).
- Jelen Függelék 1.3 pontja szerinti alkonstrukció esetén a Felhívás „B” komponense szerinti önerő támogatásra vonatkozó Támogatói Okirat rendelkezésre áll, és a Felhívás „A” komponense szerinti energiaköltség támogatás igénybevétele került.
- **Önerő felhasználásának igazolása;**
  - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről

<sup>20</sup> kivéve a Sberbank Mo. Zrt. „v.a” -tól történő hitelkiváltást, amely esetén nem elvárás a Sberbank mint számlavezető által nyilvántartásba vett Felhatalmazó levél rendelkezésre bocsátása

(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 konstrukcióban kompenzációval/beszámítással történő teljesítés nem elfogadható.
- 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 önerőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni.
- a Vállalkozás és a Támogató között aláírt támogatási szerződés / támogatói okirat bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
- ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A hitel folyósítás feltétele a beruházáshoz, illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása.
- A konstrukcióban kompenzációval/beszámítással történő teljesítés nem elfogadható.  
Kifizetett számla kelte, illetve adásvételi szerződés esetén az az alapján történt teljesítés dátuma alapesetben a hitelkérelem benyújtásától számított legfeljebb 6 hónapon belüli lehet; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont e tekintetben 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) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat 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 összeg kétszeresével megegyező éves számlaforgalom lebonyolítását írhatja elő a Vállalkozás Banknál nyitott fizetési számláján.

## **13. Támogatási jogcím**

A hitelhez a kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, illetve kezességi díjtámogatás ezen konstrukcióban a Vállalkozás választása szerint, illetve a szabad adott jogcímű támogatási keretének függvényében az „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény, illetve annak mindenkor aktuális - legutóbb 2023. november 20-án módosított változata – 2.1 szakasza szerinti ún. válságtámogatási jogcímen vagy a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű jogcímen kerül biztosításra. A finanszírozó Bank (szükség esetén a vállalkozással történt egyeztetést követő) választása szerint a Garantiqa készfizető kezessége vagy Investment garancia vagy a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély

összegű támogatási jogcímen kerül biztosításra. Investment garancia választása esetén a kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, illetve kezességi díjtámogatás csak az „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény, illetve annak mindenkor aktuális - legutóbb 2023. november 20-án módosított változata – 2.1 szakasza szerinti ún. válságtámogatási jogcímen kerülhet biztosításra.

A fenti támogatási kategóriákra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 4. sz.mellékletének I. és IV. szakaszai tartalmazzák.

## **14. Egyéb előírás**

A Vállalkozás a hitelcélként megjelölt beruházási tárgyat csak a hitel arányos törlesztése mellett, a Bank és a Garantiqa engedélyével idegenítheti el a hitel futamideje alatt.

## E/ FÜGGELÉK:

### Agrár Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel vonatkozó előírások

#### (Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+)

A Függelék a jelen konstrukcióba tartozó ügyletek esetében alkalmazandó, Üzletszabályzattól (így különösen annak II. 2.5.1 pontjában foglaltaktól) eltérő feltételeket rögzíti. A jelen Függelékben nem szabályozott kérdések tekintetében az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

#### 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 erdő alapú ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról szóló, 2022. december 14-i 2022/2472/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).

*\*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 fejtést, az állattenyésztést valamint a mezőgazdasági célból történő állattartást.*

1.2 Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ 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 szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó

szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet), (a Gazdasági társaság és a Szövetkezet 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: ŐCSG),
- az 1994. évi XLIX. törvény szerinti erdőbirtokossági társulat (a továbbiakban: Erdőbirtokossági társulat).

#### 1.3 A termék igénybevétele termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a) ŐCSG nevében csak az ŐCSG képviselője jogosult a hiteligénylést benyújtani.  
Ezen konstrukciót ŐCSG tag is igényelheti őstermelőként (és ez esetben a hitelbírálat során csak az őstermelőként realizált bevétele kerül figyelembe vételére).
- b) a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálatában érintetthez képesti más hitelintézetnél,
- c) amennyiben a Vállalkozás rendelkezik bármelyik típusú Agrár Széchenyi Beruházási Hitel, illetve Széchenyi Beruházási Hitel hitellel, vagy el nem bíralt Agrár Széchenyi Beruházási Hitel, illetve Széchenyi Beruházási Hitel hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) fenti beruházási hitelügyleteinek együttes szerződött összege nem haladhatja meg a 1 400 millió forintot a 4. pontban írtak figyelembevételével.

#### 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 mezőgazdasági jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a támogatást a 15. pontban foglaltak figyelembe vételével)
- b) TEÁOR'08 03, (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás a halászati jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a támogatást a 15. pontban foglaltak figyelembe vételével),
- c) TEÁOR'08 016, 017, 02, 10, 11, 12, 462, 463, 6820\* (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás az „általános” jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a kamat-, kezelési költség- és kezességi díjtámogatást a 15. pontban foglaltak figyelembe vételével).  
\*6820 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése tevékenység azzal a megkötéssel, hogy csak termőföld bérbeadási célú vásárlása minősül jogosult tevékenységnek. *Termőföld alatt a 2013. évi CXXII. törvény a mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról 5.§17. pontja szerinti mező-, erdőgazdasági hasznosítású föld értendő.*  
Őstermelő / ŐCSG vonatkozásában fenti megkötés - azaz hogy a 6820 tevékenységi körnek fő- vagy melléktevékenységként szerepelnie kell a vállalkozás tevékenységi körei között - nem alkalmazandó.

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

#### 1.5. Működési múlt

Ezen Konstrukciót egy teljes lezárt éves működési múlttal rendelkező vállalkozások igényelhetik.

#### 2. A hitel célja

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

2.1 Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ 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 (az energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélok a 2.2 pontban, míg a „ZÖLD” hitelcélok a 2.3 pontban kerülnek felsorolásra).

a) A hitel felhasználható:

- Immateriális javak beszerzésére;
- Ingatlan építésére, vásárlására, - *beleértve a termőföld, illetve termőföldként hasznosított ingatlan vásárlást a mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXII. törvényben foglalt korlátozásokkal (állami földvásárlás finanszírozása sem kizárt) - fejlesztésére, ültetvény telepítésre, termőföldön fennálló osztatlan közös tulajdon bekebelezés útján történő megszüntetésére,*
- járműveken belül kifejezetten csak az alábbi eszközök: kis- és nagyhaszon gépjárművek (vontatmányaik) beszerzése (beleértve a vontatókat és a mezőgazdasági erőgépeket és vontatmányaikat is);

Kizárt a konstrukcióban

- pick-up-nak vagy terepjárónak minősülő (jellemzően N1G jármű kategória besorolású), valamint
- a 25 Mft + ÁFA összeget meghaladó vételárú kishaszon gépjárművek, valamint a quad-ok finanszírozása (a műbizonylat szerinti besorolásuktól függetlenül);
- Egyéb (jármű és ingatlan kategóriába nem tartozó) új vagy használt tárgyi eszköz (pl. gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz) beszerzésére, fejlesztésére
- tenyészállat beszerzésére,

- tulajdonrész (részvény, üzletrész stb.) vásárlásra irányuló hitelkérelem csak a KAVOSZ Zrt. egyedi engedélyével fogadható be.

Alapesetben nem engedélyezett:

- a hiteligénylő vállalkozás saját üzletrész / tulajdonrész vásárlásának
- ugyanazon közvetlen, ill. közvetett magánszemély tulajdonos(ok) tulajdonában / rész tulajdonában álló vállalkozások közötti üzletrész, tulajdonrész adásvételének
- a hiteligénylő vállalkozás közvetlen, ill. közvetett magánszemély tulajdonosa / tulajdonosai közeli hozzátartozójának (hozzátartozóinak) tulajdonában álló vállalkozások üzletrész, tulajdonrész adásvételének

finanszírozása<sup>21</sup>.

- 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 TEAOR 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 (a fent jelzett korlátozásokkal), illetve ezen beruházásokhoz kapcsolódó forgóeszközfinanszírozásra (a hitelösszeg legfeljebb 20 %-áig), valamint

- a Vidékfejlesztési Programból (VP) vagy a Strukturális Alapok egyéb operatív programjából támogatást elnyert - fenti a) pontban szereplő támogatott hitelcélok megvalósítására irányuló - beruházások jelen program keretében történő kiegészítő finanszírozására. Ilyen esetben a beruházás támogatásintézésébe a VP-s pályázat és az igényelt hitel támogatástartalma is beleszámít (ez esetben a hiteligényléshez a KAVOSZ Zrt. által közzétett ilyen esetekben alkalmazandó Kiegészítő Nyilatkozat Vállalkozás részéről történő aláírása is szükséges)

használható.

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

- Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ keretében csak (kizárólag ugyanazon) Vállalkozás által belföldi hitelintézettől vagy pénzügyi vállalkozástól forintban vagy devizában felvett beruházási kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására van lehetőség azzal, hogy korábban üzletrész vásárlásra nyújtott hitel kiváltása nem engedélyezett.
- korábban NHP forrásból refinanszírozott hitel kiváltása nem lehetséges.
- 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 kitettségnak.
- A hitelkiváltás csak a korábbi hitel tőketartozásának kiváltására irányulhat.

Egyéni vállalkozó jogosult östermelői, ÖCSG képviselői minőségében kapott hitelének, östermelő, ÖCSG képviselője pedig egyéni vállalkozói minőségében kapott hitelének a kiváltására.

2.2 Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélokra irányuló alkonstrukciójában finanszírozható hitelcélok az alábbiak:

### 2.2.1 Energiahatékonyságjavítást segítő hitelcélok:

Minden olyan hitelcél, amely segíti a fenntarthatóság, a zöldgazdaság vagy a körforgásos gazdaság elveinek érvényesítését, illetve ha a beruházás a vállalkozás által jelenleg használt eszközök anyag-, és energiatakarékos-, környezetbarát eszközökkel-, technológiákkal való kiváltását eredményezi, vagy a beruházás keretében energiahatékonyabb eszközök, technológiák vásárlása, cseréje történik **a 2.1 b) pontban foglaltak figyelembe vételével:**

Ilyen hitelcélok lehetnek például<sup>22</sup>:

- a) Energia- és erőforrás hatékonysági intézkedések:
  - homlokzat és tetőszerkezet utólagos hőszigetelése,
  - nyílászáró korszerűsítés és csere,
  - Végőenergia-felhasználást csökkentő fejlesztések,

<sup>21</sup> Jelen pontban foglalt feltétel alól a KAVOSZ és az AVHGA együttes engedélye alapján felmentés adható.

<sup>22</sup> A Magyar Nemzeti Bank zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjában elfogadott, megújuló energiatermelést célzó, elektromobilitáshoz kapcsolódó, fenntartható ingatlanberuházások és energiahatékonysági és bankszinten lefedett, az MNB által elfogadott zöldhitelkezési keretrendszer szerinti hitelcélok is finanszírozhatók ezen alkonstrukcióban (amelynek megítélése a Bank döntési hatáskörébe tartozik). Az MNB programjában szereplő kötvénykittetések, projekthitelek és lízingcélok nem finanszírozhatóak a Széchenyi Program keretében. Az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-programjának elérhetősége: <https://mnbb.hu/letoltes/zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmény-kedvezmény.pdf>

- építési beruházások,
- gázkazán-csere, kondenzációs gázkazánokra, hőszivattyúkra, valamint hűtőberendezések cseréje, korszerűsítése,
- Világításkorszerűsítés,
- Használati melegvíz ellátó rendszer hőtermelő berendezésének korszerűsítése (beleértve akár a hulladékhő hasznosítást, hőszivattyú cserét, almérőket),
- Ipari kazán cseréje,
- Villanymotorok cseréje,
- Ipari kapcsolószekrények hűtő- és fűtő berendezéseinek cseréje,
- Energiafelhasználást optimalizáló szoftverek beszerzése és alkalmazása, amelyek a beépített digitális eszközöktől gyűjtöttek információt.
- Selejt termékek arányát csökkentő minőségellenőrző berendezések (szkenner, érzékelők, stb.) beszerzése.
- Vízfelhasználás optimalizálását szolgáló berendezések beszerzése, cseréje, korszerűsítése,
- Újrahasznosításhoz szükséges berendezés beszerzése, korszerűsítése, amely hulladékból állít elő alapanyagot, terméket vagy villamos-, illetve hőenergiát,
- víztakarékos öntözőrendszerek kiépítése, víztárolók kialakítása, telepítése korszerűsítése,
- termelőeszközök beszerzése, korszerűsítése, amelyekkel a vállalkozás energia megtakarítást ér el.

b) Megújuló energiaforrások alkalmazása

- Tetőre szerelhető napelemek, napelem rendszerek telepítése.
- Napkollektoros rendszer kiépítése (beleértve a napelem parkokat is)
- Megújuló energiaforrásból megtermelt villamos- és hőenergia tárolására alkalmas berendezés létesítése.
- Geotermikus energia kiépítésére és hasznosítására irányuló beruházás.
- Biogáz üzem létesítése, amely a vállalkozás napi működésében keletkező hulladékot hasznosítja.
- Szélenergia kiépítésére és az által megtermelt energia hasznosítására irányuló beruházás,
- energiatárolási kapacitás kiépítése.

c) Elektromobilitáshoz kapcsolódó beruházások:

- Elektromobilitási infrastruktúra kialakítása vállalati telephelyen,
- Energiamegtakarítás  
zöld, kizárólag zéró közvetlen (kipufogógáz-) CO<sub>2</sub>-kibocsátású alábbi típusú gépjármű energiatakarékosabbra cseréjével, és ennek beszerzése:
  - o Nagyhaszongépjárművek
  - o Vontatók
  - o Busz

d) Környezetbarát (Ecolabel<sup>23</sup> címkével / bizonyítvánnyal rendelkező) termékek gyártását szolgáló gépek, berendezések (tárgyi eszközök) beszerzésére irányuló beruházások.

e) Irodai berendezések cseréje  
Irodai műszaki berendezések cseréje

**2.2.2 Technológiaváltást segítő hitelcélok:**

Minden olyan hitelcél, amellyel javul a technológiai fejlettség, magasabb lesz a termelékenység, egységnyi termék előállításának költségének a csökkentése érhető el.

Ilyen hitelcélok lehetnek például:

- Elektronikus beszerzési, logisztikai rendszer
- Gyártásirányítási rendszer
- Munkaszervezéshez kapcsolódó korszerű vállalati

- technológiai megoldások
- IT biztonsági rendszerek
- beszerzésére irányuló beruházások, továbbá

Fenntartható agráriumot elősegítő megoldások, ilyen hitelcélok lehetnek például:

Precíziós gazdálkodáshoz szükséges gépbeszerzések

- helyspecifikus, illetve precíziós (GPS/DGPS, RTK megfelelő) munkavégzésre alkalmas mezőgazdasági erőgépek (beleértve az önjáró permetezőket), traktorok beszerzése, amelyek képesek a precíziós munkavégzésre alkalmas munkagépek üzemeltetésére (ISOBUS vagy soros portos csatlakozásra és munkagép vezérlésre alkalmasak),
- helyspecifikus, illetve precíziós (GPS/DGPS, RTK megfelelő) munkavégzésre alkalmas, teljesítményfokozó, hozamtérképező rendszerrel felszerelt, szemestermény-betakarításra alkalmas kombájnok és a hozzájuk kapcsolódó adapterek, vágóasztalok beszerzése,
- helyspecifikus, illetve precíziós (GPS/DGPS, RTK megfelelő) munkavégzésre alkalmas, teljesítményfokozó, hozamtérképező rendszerrel vagy más, a precíziós gazdálkodás követelményeinek megfelelő egységekkel felszerelt egyéb betakarítógépek beszerzése,
- helyspecifikus, illetve precíziós munkavégzésre alkalmas (ISOBUS, illetve soros portos csatlakozású) munkagépek beszerzése (beleértve a növényvédelem során használt permetezőgépeket és sorközművelő eszközöket),
- a precíziós gazdálkodáshoz és a rendszeres adatgyűjtéshez, adattároláshoz és elemzéshez szorosan kapcsolódó infokommunikációs eszközök beszerzése: táblagép, laptop, asztali számítógép,
- a mezőgazdaság digitális átállásához szükséges döntéstámogató eszközök, programok,
- szoftverek (pl.: automatizált növényvédelmi előrejelző rendszer és agrometeorológiai szenzorok és állomások kiépítése, egyéb szenzorok, drónok) beszerzése.

A Vállalkozás hitelkérelmében részletesen köteles bemutatni a beruházással megvalósítani kívánt hitelcél; a 2.2 pont szerinti alkonstrukció esetén az energiahatékonyságjavítás, illetve technológiaváltás hitelcélként való megfelelést alátámasztó információkat. Ez utóbbi hitelcélként való megfelelést a Bank a hitelbírálat során vizsgálja és jogában áll a konkrét hitelcél ismeretében dönteni arról, hogy a hitelkérelem a továbbiakban a standard ASZB MAX+ vagy annak alkonstrukciója keretében kerül a továbbiakban kezelésre.

**2.2.3 Egyéb rendelkezések:**

A 2.2. pont szerinti hitel alkonstrukcióban hitelkiváltás is engedélyezett, amennyiben a kiváltandó hitel célja megfelel az ezen pontokban jelzett hitelcéloknak. Korábban NHP forrásból refinanszírozott hitel kiváltása nem lehetséges.

A 2.2.1 és 2.2.2 pontban foglalt hitelcélokhoz kapcsolódóan mind új, mind használt eszköz beszerzés finanszírozható.

Amennyiben egy projekt a 2.2.1, 2.2.2 pont szerinti és azon kívüli, 2.1 pontba tartozó ún. „normál” beruházási hitelcélokat is tartalmaz, a beruházást két külön beruházási hitelkérelem és hitelügylet keretében szükséges kezelni.

Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélokra irányuló alkonstrukciójában üzletrész vásárlás, valamint ingatlan beszerzés nem támogatható.

**2.3 Zöld átállást és a fenntartható fejlődést, támogató hitelcélokra irányuló ún. „ZÖLD” alkonstrukcióban finanszírozható hitelcélok<sup>24</sup>**

<sup>23</sup> Az EU Ecolabel címke megszerzéséhez teljesítendő követelményeket az ISO 14024 azonosítja. <sup>24</sup> A Magyar Nemzeti Bank zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjában elfogadott, bankszinten lefektetett, az MNB által elfogadott zöldhitelkezési keretrendszer szerinti egyes

### 2.3.1 Épületekre vonatkozó energiahatékonysági intézkedések

- Homlokzat és tetőszerkezet utólagos korszerűsítése,
- Nyílászáró korszerűsítés és cseréje,
- Külső határoló felületek hőtechnikai korszerűsítése, nyílászáró cserével együtt,
- Központi fűtési rendszerek gázkazánjainak korszerűsítése,
- Keringető szivattyú cseréje
- Csatlakozás távhőellátó hálózathoz
- Gázkazán és központi fűtési rendszer komplex korszerűsítése
- Világításkorszerűsítés,
- Használati melegvíz ellátás támogatása napkollektorral,
- Használati melegvízkészítés hőfejlesztő berendezésének korszerűsítése,
- Gázkazán cseréje hőszivattyúra,
- Split klíma cseréje
- Légkezelő rendszerek ventilátorcseréje, üzemeltetési paraméterek optimalizálása
- Szellőztetőrendszerbe integrált hővisszanyerő cseréje

2.3.2. Az alábbi egyéb területeken megvalósuló technológiai folyamatok energiahatékonyságnak javítására vonatkozó intézkedések:

- Sűrített levegő rendszerek
  - o Sűrített levegő szivárgáscsökkentés
  - o Hálózati nyomás csökkentése
  - o Kompresszorok szabályozásának korszerűsítése – szabályozott térfogatáramú kompresszorral, vagy fordulatszám szabályozással
  - o Sűrített levegő-kompresszor cseréje
- Gőz és forróvíz rendszerek
  - o Ipari kazán cseréje
- Termelési folyamatok
  - o Villanymotorok cseréje
  - o Ipari kapcsolószerkezetek hűtőberendezésének cseréje
  - o Villamosenergia-vételezés energiahatékonyságának növelése transzformátor-cserével
  - o Végponti fázisjavítás
- Hűtés
  - o Kereskedelmi egységekben használt központi hűtőberendezések cseréje
  - o Kereskedelmi egységekben használt hűtőkészülékek cseréje

### 2.3.3 Egyéb rendelkezések:

Ezen alkonstrukcióban hitelkiváltás, üzletrész vásárlás, valamint ingatlan beszerzés nem támogatható.

A hitelcélokhoz kapcsolódóan mind új, mind használt eszköz beszerzés finanszírozható.

Amennyiben egy projekt zöld és azon kívüli, 2.1 és 2.2 pontba tartozó ún. „normál” és energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő beruházási hitelcélokat is tartalmaz, a hitelcélokra vonatkozó eltérő rendelkezések és adott esetben az eltérő kamatkondíciók miatt a beruházást két külön beruházási hitelkérelem és hitelügylet keretében szükséges kezelni.

A Vállalkozás hitelkérelmében részletesen köteles bemutatni a beruházással megvalósítani kívánt hitelcél, a **Zöld átállást és a fenntartható fejlődést támogató** hitelcélra való megfelelést

alátámasztó információkat. Az ezeknek megfelelést a Bank a hitelbírálat során vizsgálja és jogában áll a konkrét hitelcél ismeretében dönteni arról, hogy a hitelkérelem megfelel-e az igénylési feltételeknek.

2.4 Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ nem igényelhető<sup>25</sup>, kivéve állami földvásárlás hitelcél esetén és csak abban az esetben, ha a beruházás befejezésére (az adásvétel realizálására) a hitelkérelem beadását megelőző 120 napon belül került sor. Hitelkiváltásnál ezen feltétel nem releváns.

### 2.5 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 tulajdonában álló társaságtól történő eszközvásárlásra nem fordítható, 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 hitelcélra való megfeleléstől 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 Konstruktív és kérelmet 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 válságtámogatási, illetve - amennyiben a kezesség nem piaci díjon kerül biztosításra - az AVHGA kezességvállalásával nyújtott támogatás vonatkozásában szabad csekély összegű jogcímű kerettel (a halmozhatóságra 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 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);

beruházások is finanszírozhatók ezen alkonstrukcióban, amennyiben a beruházás egyúttal jelen 2.3 pontban rögzített hitelcéloknak is megfelel(ennek megítélése a Bank saját döntési hatáskörébe tartozik). Az MNB programjában szereplő kötvénykittetések, projekthitelek és lízingcélok nem finanszírozhatók a Széchenyi Program keretében. Az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-programjának elérhetősége: <https://mnb.hu/letoltes/zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmény-kedvezmény.pdf>

<sup>25</sup> Kivéve azon ügyleket, ahol a Vállalkozás 2022.11.30-át megelőzően benyújtott hitelkérelmet az ASZB MAX keretében, de annak kapcsán a hitelügylet realizálására (a hitelszerződés megkötésére, annak hatálybalépésére, illetve folyósítási feltételek teljesítésére) nem került sor a megadott határidőben, és a Vállalkozás ugyanazon hitelcélra az ASZB MAX+ keretében is benyújtott hitelkérelmet.

- 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 cégbírósi változásbejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban vagy a Vállalkozás nyilvántartását/bejegyzését érintő eljárás van folyamatban a vonatkozó cégnyilvántartás szerint;
- 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 alrendszereiben, 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,
  - pénzmossa-nyanús tevékenységet (pl.: pénznyerő autamtak üzemeltetése) végez;
- n) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeze 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 kezességbevéltási kérelmet (vagy benyújtott, de az még a döntést megelőzően visszavonásra került), kivéve azon Vállalkozásokat és kezeseket, melyeket az AVHGA a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól,
- 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), kivéve azon Vállalkozásokat és kezeseket, melyeket az AVHGA a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól;
  - o a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeze a Széchenyi Kártya Programból (az Agrár Széchenyi Kártya Konstruktív 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, kivéve azon Vállalkozásokat és kezeseket, melyeket az AVHGA a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól;
- 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) ha az igénylést megelőző 6 hónapon belül a Vállalkozás üzletreszeinek (részvény, törzsbetét, vagy egyéb tag által biztosított vagyoni hozzájárulás), 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra került sor a közvetlen tulajdonosi körben, kivéveha 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 közvetlen tulajdonos a cégbe vagy
  - a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló közvetlen tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá, vagy
  - ha a közvetlen tulajdonosi körbe olyan ügyvezető/vezérigazgató került be újonnan, aki a vezetői tisztségét már legalább 6 hónapja viseli.
- 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) az egyes támogatási kategóriák esetén alkalmazandó további kizárásokat az Üzletszabályzat 4.sz. melléklete tartalmazza.

#### 4. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

Az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege ügyletenként és

hitelfelvevő Vállalkozásonként 1,4 Mrd forint lehet azzal, hogy a Vállalkozás Agrár Széchenyi Beruházási Hiteleinek és Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes szerződött összege (a korábbi ASZB MAX, ASZB MAX+, ASZB Plusz, ASZB GO!, SZB Plusz, SZB GO!, SZB MAX, SZB MAX+ hitelügyletekkel együtt) sem haladhatja meg az 1,4 Mrd Ft-ot<sup>26</sup>.

Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beleférjen a Vállalkozás adott jogcímű szabad támogatási keretébe / kereteibe (lds. még 14. pont).  
A hitel kizárólag forintban adható.

A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetőek figyelembe) költsége min. 10 %-ának megfelelő saját erővel (kivéve hitelkiváltás, ill. generációváltási célú tulajdonrész vásárlás esetén, ahol nincs saját erő elvárási kötelezettség). A „beruházás költsége” fogalomba a beruházáshoz kapcsolódó forgóeszközök is beleértendő, tehát a „beruházás” jelen szabályzatban a hitellel megfinanszírozott teljes projektet jelenti.

Saját erőként elfogadható (lds. 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 hiteltől megkezdett beruházás is finanszírozható, azonban a fenti szabályozás szerinti minimálisan elvárt saját erő összegébe csak a hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok fogadhatók el azzal, hogy adásvételi szerződés esetén a minimális elvárt saját erő megfizetésének az időpontja a mérvadó ezen rendelkezés vonatkozásában<sup>27</sup>.

## 5. Futamidő

min 13, max. 120 hónap, ahol a futamidőt a hitelszerződés keltétől annak lejártáig kell számítani.

## 6. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 23 hónap.

## 7. Türelmi idő

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

## 8. 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 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).

<sup>26</sup> Az 1,4 Mrd Ft feletti korlátok bármelyikét meghaladó hitelkérelem befogadása a KAVOSZ Zrt. egyedi engedélye alapján lehetséges. 1 Mrd Ft-ot meghaladó egyedi vagy összevont ügylettértek feletti ügyletek esetén az AVHGA kezességvállalás mértéke legfeljebb 80%.

<sup>27</sup> Kivéve azon ügyletek, ahol a Vállalkozás 2022.11.30-át megelőzően benyújtott hitelkérelmet az ASZB MAX keretében, de annak kapcsán a hitelügylet realizálására (a hitelszerződés megkötésére, annak hatálybalépésére, illetve folyósítási feltételek teljesítésére) nem került sor a megadott határidőben, és a Vállalkozás ugyanazon hitelcélra az ASZB MAX+ keretében is benyújtott hitelkérelmet.

## 9. A hitel díjai

**Szerződéskötési díj:** egyszeri 2,0 %, de max. 2,0 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, a kamattámogatás, a nettó ügyleti kamat, valamint a kezelési költség, a kezelési költségtámogatás és a nettó kezelési költség mértékét az Üzletszabályzat 13.sz. melléklete tartalmazza.

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

## Különdíj

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

## 10. 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 vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímen kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

## 11. 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 véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes. A fizetési számlához és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

## 12. Biztosítékok

a) AVHGA 80 %-os készfizető kezességvállalása (csekély összegű jogcímen vagy piaci díjon)

b) Kötelező dologi biztosíték

A hitelügylet biztosítékként 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.).

### **13. 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<sup>28</sup>;
- 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 konstrukcióban kompenzációval/beszámítással történő teljesítés nem elfogadható.
  - 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 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 hitel folyósítás feltétele 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, illetve adásvételi szerződés esetén történt teljesítés dátuma alapesetben a hitelkérelem benyújtásától számított legfeljebb 6 hónapon belüli lehet; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók. Földvásárlás esetén az adásvételi szerződésen túl a Bank döntése alapján további folyósítási feltételek is előírásra kerülhetnek, mint pld.:

Földvásárlás előfinanszírozása esetén:

- a függőben tartással kért tulajdonjog bejegyzésére irányuló kérelem és a mezőgazdasági igazgatási szerv által jóváhagyó záradékkal ellátott adásvételi szerződés földhivatal által érkeztetett eredeti példánya
- az ingatlanl kapcsolatosan az eladó által aláírt, ügyvéd által ellenjegyzett bejegyzési engedély vagy ügyvédi letétbe helyezésének igazolása
- az önerő megfizetésének igazolása.

Földvásárlás utófinanszírozás esetén:

- Az Ügyfél (vevő) tulajdonjogának határozati bejegyzése az ingatlan-nyilvántartásban.

- A konstrukcióban kompenzációval/beszámítással történő teljesítés nem elfogadható.
- 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 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.).

### **14. Kötelező fizetési számlaforgalom**

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

### **15. Támogatási jogcím**

A hitelhez a kamattámogatás, kezelési költségtámogatás, illetve kezességi díjtámogatás ezen konstrukcióban az „Állami támogatásokra vonatkozó, az Ukrajna elleni orosz agresszióval összefüggésben a gazdaság támogatását célzó ideiglenes válság- és átállási keret” című, 2023. március 9-i 2023/C 101/03 számú európai bizottsági közlemény, illetve annak mindenkor aktuális - legutóbb 2023. november 20-án módosított változata – 2.1 szakasza szerinti ún. válságtámogatási jogcímen kerül biztosításra (a hitelcél szerinti tevékenységtől függően az 1.4 pontban foglaltak szerint).

Az AVHGA kezességvállalásával nyújtott támogatás ezen konstrukcióban nyújtott hitelügyletekre (a hitelcél szerinti tevékenységtől függően az 1.4 pontban foglaltak szerint)

- a 2023/2831 bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű támogatásként,
- a 1408/2013/EU bizottsági rendelet szerinti mezőgazdasági csekély összegű támogatásként vagy
- a 717/2014/EU bizottsági rendelet szerinti halászati csekély összegű támogatásként

vagy a Vállalkozás választása szerint piaci díjon kerülhet biztosításra.

A fenti támogatási kategóriákra vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat 4. sz. mellékete tartalmazza.

### **16. Egyéb előírás**

A Vállalkozás a hitelcélként megjelölt beruházási tárgyat csak a hitel arányos törlesztése mellett, a Bank és az AVHGA engedélyével idegenítheti el a hitel futamideje alatt.

<sup>28</sup> kivéve a Sberbank Mo. Zrt. „v.a” -tól történő hitelkiváltást, amely esetén nem elvárás a Sberbank mint számlavezető által nyilvántartásba vett Felhatalmazó levél rendelkezésre bocsátása

## F/ FÜGGELÉK

### Széchenyi Turisztikai Kártya Újraindítási Programra, ill. Konstrukcióra vonatkozó speciális előírások (Széchenyi Turisztikai Kártya GO!, azon belül működő Széchenyi Benzinkút Kártya)

2022. július 1-től csak felülvizsgálat igényléstípusú kérelmek  
fogadhatóak be

#### 1. A szerződött Széchenyi Turisztikai Kártya GO! felülvizsgálatára vonatkozó rendelkezések:

1.1.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 ügyfél típus kapcsán rendszeresített) Csatolandó dokumentumokat a Regisztráló Irodába köteles beadni a **felülvizsgálat időpontját** (hitelszerződés megkötés dátuma + 365. napokat) megelőző legkésőbb 30. napig.

1.2. 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 keretszökkentés engedélyezésével, az eredeti véglejárat megtartása mellett.

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

1.3. 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. A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a szerződéskötéskor hatályos 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. nap(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)e)t, 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.