



A 2010. évi Üzletszabályzat és a Hirdetmény 2010. szeptember 1-től hatályos módosítása

Tájékoztatjuk tisztelt Partnereinket, hogy az Alapítvány Üzletszabályzata 2010. szeptember 1-i hatállyal módosul. A Kuratórium 59/2010. VIII. 26. számú határozata értelmében az alábbiakban ismertetjük részletesen az Üzletszabályzatban történő módosításokat.

I. Piaci díj csökkentés

Az Európai Bizottság 2010. július 7-én jóváhagyta a piaci díj módszertanának módosítására vonatkozó bejelentésünket. A módosítás a jelenleg érvényes piaci díjak átlagos csökkenését is eredményezte, valamint egyszerűbbé vált a számítási metodika, annak alapján csak négy szegmenst fogunk alkalmazni (agár, nem agrár, forgó és beruházási). Mindezek következtében az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében szereplő Hirdetmény 3. a) pontjában szereplő díjtáblák helyébe 2010. szeptember 1-jétől az alábbi díjtáblák lépnek:

- Forgóeszköz hitel esetén

Agrár ügyleteknél	1,22 %
Nem agrár ügyleteknél	1,47 %

- Beruházási hitel esetén

Agrár ügyleteknél	1,32 %
Nem agrár ügyleteknél	2,00 %

A 2010. augusztus 31-ig papír alapon beérkezett kezességi kérelmek esetében a korábbi díjtáblák érvényesek.

A piaci díj szempontjából agrár ügylet alatt azok az ügyletek értendők, amelyeknél a kezességi kérelem az „Agrárkezesesség” kategóriában általános díjon, a támogatási jogszabályok figyelembe vételével nem bírálható el. Nem agrár ügylet közé pedig az előzőekben ismertetett indokok alapján a nem agárkategóriába sorolható ügyek tartoznak.

Tekintettel arra, hogy az ÜSZ 3. számú mellékletének 2. pontjában szabályozott kezességvállalás formájában nyújtott átmeneti támogatás díja a módszertan szerinti piaci kezességvállalási díjhoz kötött, ezért az ÜSZ 2. számú mellékletében szereplő Hirdetmény 4. pontjában szereplő díjtáblák is módosulnak az alábbiak szerint:

- **Forgóeszköz hitel esetén 0,92%**
- **Beruházási hitel esetén 0,99%**

Az új módszertan eredményeként átlagban csökkentett piaci díjat kiemelten fontosnak tartjuk a vállalkozások finanszírozási lehetőségeinek bővítése érdekében, hiszen így az általános díj igénybevétele nem jogosult vállalkozások is könnyebben tudnak élni az alapítványi kezességvállalás lehetőségével. Az alacsonyabb piaci díj bevezetésének másik kedvező hatása a támogatástartalom alacsonyabb összege, mely elősegíti a különböző támogatási keretek optimálisabb kihasználását.

A piaci díjak struktúrájának és mértékének változása nem érinti a bankgarancia és a faktoring ügyletek piaci díját, valamint az általános díjakat, amelyek változatlanok maradnak.

II. Ekvivalenciát érintő Üzletszabályzat módosítások

1. Az Értelmező rendelkezések 1. pontja az egységes üzletszabályzati hivatkozás miatt az alábbiak szerint változik:

„1. Adós: az Alapítvány mindenkor hatályos Alapító Okiratában, Üzletszabályzatában foglalt feltételeknek megfelelő vállalkozás, amely a pénzügyi intézménnyel kötött kölcsön-, hitel-, hitelkeret-, **(a továbbiakban ezek együttesen: kölcsönszerződés, illetve kölcsön)** lízing-, vagy bankgarancia keretszerződés – illetve faktoring szerződés esetében a szerződésben (a továbbiakban **valamennyi** együttesen: szerződés) kikötött visszereseti jog – kötelezettje.”

2. Az Értelmező rendelkezések kiegészül egy új, 18. ponttal – az azt követő pontok értelemszerű átszámolásával –, tekintettel arra, hogy az Üzletszabályzat a korábbiakban nem tartalmazta a konzorciális szerződés meghatározását.

„18. Konzorciális szerződés: a pénzügyi intézményi kockázat csökkentése érdekében egy adott adós részére, egy adott célra több pénzügyi intézmény által nyújtott kölcsön, vállalt bankgarancia, illetve bankgarancia keret.”

3. A II.4. az Alapítvány kockázatvállalásának mértéke és a kezesség összege című fejezet – a konzorciális szerződésről szóló – 1.3 pontjában szereplő megfogalmazás, annak tartalmi változtatása nélküli pontosítása kerül az alábbiak szerint:

„1.3. Amennyiben a kölcsön nyújtása, bankgarancia, illetve bankgarancia keret vállalása Konzorciális szerződés alapján történik, amely konzorciumban – jelen Üzletszabályzat szerinti pénzügyi intézményeken kívüli, – más pénzügyi

intézmények is részt vesznek, a kezességgel biztosított összeg legfeljebb a jelen Üzletszabályzat szerinti pénzügyi intézmények forrásaiból származó összeg lehet.”

4. Az Alapítvány a kezességi kérelmet, a szerződést és a szerződés részét képező mellékleteket a befogadási feltételek vonatkozásában azok beérkezését követően haladéktalanul megvizsgálja. A IV. 1.1 pontban – a korábbi megfogalmazás pontosításaként – rögzítésre kerültek a kezességi kérelmet alkotó dokumentumok és a jobb áttekinthetőség érdekében módosításra került a bírálatot összefoglaló IV.1.3. üzletszabályzati rendelkezés is.

„IV. 1.1. Az Alapítvány – **a III. pontban rögzített - kezességi kérelmet (az Igénylő Lapot, és mellékleteit; a továbbiakban: kezességi kérelem),** – a II.2 pont szerinti – befogadási feltételek vonatkozásában a beérkezést követően haladéktalanul megvizsgálja, és amennyiben a feltételek közül bármelyik nem áll fenn, és a 2. pontban rögzített hiánypótlás is eredménytelen, a kérelmet nem fogadja be, és erről a pénzügyi intézményt – a hozzá beérkezett szerződés és mellékletei egyidejű visszaküldése mellett – tájékoztatja.”

„IV.1.3. Az Alapítvány a benyújtott kezességi kérelmet **annak befogadását követően** több szakaszban bírálja el. **A bírálat során,** megvizsgálja **a II. 3 pontban rögzített** kizáró okokat, ennek keretében minősíti a vállalkozásokat, értékeli a szerződések fedezeteit, besorolja a kérelmeket a finanszírozási célnak és támogatási feltételeknek megfelelő kezességi kategóriába, s mindezek alapján – a kezességvállalás kockázatát felmérve - dönt a kezességi kérelem elfogadásáról, feltételhez kötött elfogadásáról, vagy a kérelem elutasításáról.”

5. Az általános polgári jogi szabályok szerint a kezességi szerződés a kezes és a jogosult, azaz a pénzügyi intézmény között jön létre. A IV.3.2.1 pontban az esetleges félreértések elkerülése végett azonban rögzíteni szükséges, hogy az Alapítvány a pénzügyi intézmény részére bocsátja ki a kezességi levelet.

„ IV. 3.2.1. az Alapítvány elfogadja a kérelmet, és a kérelemmel megegyező tartalommal **a pénzügyi intézmény részére** Kezességi Levelet bocsát ki, vagy”

Továbbá törlésre került a 3.2.2 pont utolsó mondata, amely a kezesség beválási feltételeire utal, tekintettel arra, hogy a hivatkozott fejezet a kezességvállalásról szól.

6. Az Üzletszabályzat V. 2.2 és 4. pontja pontosításra kerülnek az alábbiak szerint, amely a bevett szerződéses gyakorlatot nem érinti:

„2.2 Amennyiben az Alapítvány Feltételközlő Lapot bocsát ki, a kezességi szerződés **akkor jön létre, ha a Feltételközlő Lapot a pénzügyi intézmény elfogadja, és az elfogadást az Alapítvánnyal közli a Feltételközlő Lap pénzügyi intézmény általi kézhezvételét követő 45 napon belül.**

Az Alapítvány a kezességi **szerződés** létrejötté érdekében a Feltételközlő Lap **pénzügyi intézménnyel történő** közlésétől számított 30 nap elteltével az iBaHiR rendszerben értesíti a pénzügyi intézményt a késedelem tényéről.”

„4. A 3. pontban rögzítettek érdekében a pénzügyi intézmény köteles a kölcsönszerződés folyósítási feltételei, a bankgarancia nyilatkozat kiadásának, faktoring szerződés esetén az első számla megelőlegezésének, illetve a lízingtárgy birtokbaadásának feltételei között előírni a Kezességi Levél kibocsátására vonatkozó – V.1 pontban rögzített – alapítványi kötelezettségvállalást.”

7. A kezességi szerződés hatálybalépése c. fejezet VI. 1.1 pontja 2. bekezdése kiegészítésre került tekintettel arra, hogy a kezességi díj megfizetését a pénzügyi intézmények a gyakorlatban általában az adósra hárítják át.

„1.1 A kezességi díj, **illetve az áthárított kezességi díj** összegével megterhelésre kerül

- az adós számlája, vagy
- a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-n keresztül történő együttműködés esetén, a takarékszövetkezet számlája, illetve
- a pénzügyi intézmény számlája”

8. A XI.1 fejezet 2. pontjából, a PSZÁF kérésére, a duplikációk elkerülése végett törlésre került a következő a) pont: ” jogszabály vagy egyedi termék- megállapodás alapján nyújtott konstrukció esetén annak igazolása, hogy a szerződés a jogszabálynak, illetve az egyedi termék- megállapodásnak megfelel;” vagyis a módosítást követően a pénzügyi intézmény nem köteles a beváltásnál a fentiek igazolására. A törlésnek megfelelően a felsorolás betűjelzése értelemszerűen változik.

9. XII.1 8. pontból törlésre került egy szövegrész. A PSZÁF álláspontja szerint a törölt szöveg üzletszerű követelés eladásra utalt, amire az Alapítványnak nincs engedélye. Az Alapítvány ilyen tevékenységet nem végzett üzletszerűen. A rendelkezés törlésével egyidejűleg, és ezzel összhangban a 10. pontban bemutatott szövegrészt módosítottuk.

A törlés következtében a hivatkozott pont szövege az alábbiakra változott:

„8. A beváltást követően az Alapítvány jogosult a beváltás következtében reá átszállt követelésrészt saját maga kezelni, elidegeníteni vagy a pénzügyi intézményen kívül más személy kezelésébe adni. Az Alapítvány e döntéséről a pénzügyi intézményt írásban értesíteni köteles.”

10. A pénzügyi intézmény köteles beszerezni az Alapítvány hozzájárulását ahhoz, hogy a követelésrészét engedményezze, így a következő, 10. pont ennek megfelelően kiegészítésre került az alábbi i) ponttal.

„10. A pénzügyi intézmény a behajtási, követelés kezelési eljárás során az alábbi behajtási cselekményekhez köteles az Alapítvány előzetes hozzájárulását beszerezni:

i) a pénzügyi intézmény saját követelésrészének önálló engedményezéséhez. „

11. Az Alapítvány ellenőrzési jogáról szóló XIII. fejezet 2.1 pontja törlésre került, az 1.1 pont egyidejű, alábbi vastagon jelölt kiegészítésével.

Az Alapítvány indokolt esetben jogosult az ügylet összes körülményének vizsgálatával szakértőt megbízni.

III. A partner pénzügyi intézmények visszajelzései alapján történt módosítás:

12. Az Üzletszabályzat 2 pontja az alábbiak szerint változik, amely értelmében a pénzügyi intézménynek lehetősége van a 30 napos hiánypótlási határidőt további 30 nappal meghosszabbítani anélkül, hogy a kezességi kérelme elutasításra kerülne.

2. Hiánypótlási eljárás

2.1. Amennyiben az Alapítvány jelen fejezet 1.1, és 1.2 pont szerinti vizsgálatához a **kezességi kérelmen** rendelkezésre bocsátott adatok hiányosak vagy nem elegendőek, az Alapítvány a pénzügyi intézménytől írásban további adatokat, információkat kérhet.

2.2. A hiánypótlási igénynek az Alapítvány által megszabott határidőn, maximum 30 napon belül a pénzügyi intézmény köteles eleget tenni, ellenkező esetben az Alapítvány a kérelmet elutasítja. A **hiánypótlási határidő a pénzügyi intézmény kérése alapján egyszeri harminc nappal meghosszabbítható**. A bírálati idő a hiánypótlás időtartamával meghosszabbodik.

A módosított Üzletszabályzat, valamint a módosítások részletei a Letölthető/Üzletszabályzat oldalon is elérhetők.