



## **A 2014. január 1-től hatályos Üzletszabályzat és Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzat módosításának részletei**

Tisztelt Partnerünk!

Tájékoztatjuk, hogy az alapítvány Üzletszabályzata 2014. január 1-től módosul az alábbi témákat illetően:

- Bevezetésre kerül az alapítványi támogatás, azaz a saját kockázatú kezességvállalás lehetősége
- A kezességvállalási mérték maximumának 10%-kal történő emelése az adósminősítés szerinti I-II. osztályú ügyleteknél vagy a minimális fedezeti követelménynél 20%-kal többet felajánló ügyfeleknél
- Az új hitelintézeti törvénnyel összefüggő és egyéb módosítások

Az Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzatának változása az alábbiakat érinti:

- Az adós- illetve ügyfélcsoport definíciója és az új hitelintézeti törvénnyel összefüggő módosítások

### **I. Üzletszabályzat**

#### **A saját kockázatra történő kezességvállalás feltételei (alapítványi támogatás)**

Az alapítvány agrárium támogatására irányuló alapítói céljának minél hatékonyabb elősegítésére megvizsgálta, milyen akadályok mutatkoznak, és milyen további lehetőségek nyithatók az agrárium finanszírozásának bővítése és garanciához való juttatása érdekében.

Az agrárium más ágatokhoz képest speciális helyzetben van az európai uniós támogatási szabályok miatt. Tekintve hogy az alapítvány kedvezményes, azaz a piaci díjánál kedvezőbb díjon biztosítja a kezességét, amely mögött állami viszontgarancia is áll, a kezesség uniós szempontból állami támogatásnak minősül. Ez a díjkedvezmény gyakran de minimis támogatásként kerül elszámolásra, csökkentve ezzel a vállalkozások rendelkezésére álló támogatási keretét, ami az agrárcégek esetében lényegesen alacsonyabb, mint a nem agráriumban tevékenykedő vállalkozásoknál. Amennyiben egy agrárcég kimeríti ezt a rendelkezésre álló agrár de minimis keretet (akár állami kedvezményes kamatozású hitelek, más támogatási formák igénybevételeivel, vagy korábbi hitelekhez kapcsolt kezességgel) csak a magasabb összegű, uniós módszertan alapján kalkulált piaci díjon kaphat kezességet. Ez viszont több esetben olyan költségterhet jelent a vállalkozások számára, amelyet a hitel egyéb banki költségei mellett már nem tud vállalni, így megghiúsulhat a hitelfelvétel.

Az AVHGA alapítványi működési formája lehetővé teszi, hogy a kezességvállalást ne csak uniós szabályok szerinti állami támogatásként biztosítsa a vállalkozások számára, hanem az alapítványi vagyron terhére, az alapítvány kockázatára **alapítványi támogatásként** is. Ennek feltétele az is, hogy az alapítvány ezen esetekben lemondjon az állami viszontgaranciáról és a költségvetési díjtámogatásról.

Annak érdekében, hogy az alapítói küldetésünket még hatékonyabban töltsük be, és a szabad támogatási kerettel nem rendelkező agrárcégeknek is biztosítani tudjuk a finanszírozáshoz való hozzájutást segítő kezességet, új kezesség kategóriát vezetünk be az állami támogatásnak minősülő kezessége mellé. Definíció szerint az I. Értelmező rendelkezések közé az alábbi bekezdés került:

„Saját kockázatra vállalt kezesség: amennyiben az agrárcélú kölcsön-, vagy lízingszerződéshez kapcsolódó kezesség agrár vagy halászati de minimis jogcímen, illetve mezőgazdasági csoportmentességi, vagy notifikált támogatásként nem nyújtható, az Alapítvány által egyedileg –, a belső szabályzataiban meghatározott esetekben, és feltételekkel – biztosított, állami viszontgarancia nélkül nyújtott kezesség. A saját kockázatra vállalt kezesség nem minősül állami támogatásnak.”

Az **alapítványi támogatás**, azaz a saját kockázatu kezesség az alábbi esetekben adható ki az alapítvány és a hitelintézeti partner közös döntése értelmében:

- a saját kockázatu kezességvállalás csak az európai uniós támogatási szabályok alapján agrár vagy halászati célú hitel- és lízingügyletekhez vehető igénybe, kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfelek esetén;
- amennyiben a vállalkozás nem rendelkezik az európai uniós támogatási szabályok alapján szabad támogatási kerettel vagy támogatási intenzitással, így kedvezményes díjra nem jogosult
- a saját kockázatu kezességvállalás mind a Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott, mind az azon kívüli ügyletek esetében lehetséges
- *a hitelösszeg vállalkozás szinten legfeljebb 300 millió forint lehet (cenzúra bizottsági döntés alapján 500 millió forint), ügyfélcsoport szintjén maximum 500 millió forint.*
- *a kezességvállalás mértéke 100 millió forint hitelösszegig legfeljebb 80% lehet, 100 millió forint felett pedig 60%;*
- *csak az I-III. adósminősítésű vállalkozások ügyleteihez vállalunk saját kockázatu kezességet, kivéve a LEADER finanszírozást, ahol jelenleg sem alkalmazunk ilyen korlátozást;*
- *50%-os fedezeti elvárás vonatkozik ezen ügyletekre, minden más fedezeti elvárásra vonatkozó kedvezmény egyidejű alkalmazásának kizárásával;*

*A dőlttel szedett paramétereket az Üzletszabályzat nem szabályozza, azok az alapítvány belső szabályzataiban kerültek rögzítésre.*

Az **alapítványi támogatás** nem önálló „termékként” került bevezetésre, hanem – a korrigált díjhoz hasonló módon – a szabad támogatási keret hiányában, a kedvezőbb díjazás biztosítása érdekében kerülhet felajánlásra azoknál az ügyleteknél, amelyek megfelelnek a fenti feltételeknek.

A saját kockázatu kezességvállalás (**alapítványi támogatás**) díja a Hirdetményben került rögzítésre. A saját kockázatu kezességvállalás díja 50%-os készfizető kezességvállalás mellett a hitelösszegre vetített **0,5%**.

A kezesség igénylésének és bírálatának Üzletszabályzatban rögzített szabályai megegyeznek a viszontgarancia mellett történő kezességvállalásra vonatkozó szabályokkal, azzal az eltéréssel, hogy költségvetési díjtámogatás ezen ügyletekhez nem kapcsolódik.

Amennyiben az ügylet megfelel a fenti feltételeknek, a Garancia és Termékfejlesztési Igazgatóság munkatársai a piaci vagy korrigált díj mellett alternatívaként felajánlják a pénzügyi intézmény számára a viszontgarancia nélküli, saját kockázatu díjazást is. Ezt

követően előzetes egyeztetésre kerül sor, és amennyiben a pénzügyi intézmény a kedvezőbb díjazás érdekében igénybe kívánja venni a saját kockázatú kezességet, ennek tényét visszaigazolja az alapítvány számára. Az alapítvány a visszaigazolás alapján a saját kockázatú kezességvállalást tartalmazó Feltételközlő Lappal bocsátja ki a kezességi levelet, amelynek elfogadásával és az alapítvány számára történő visszaküldésével létrejön a kezességi szerződés.

### **A kezességvállalás maximális mértékének módosítása**

Az Üzletszabályzat II.4. 2. pontja részletesen rögzíti, hogy adott kezességgel biztosított összegekhez legfeljebb milyen mértékű kezesség kapcsolódhat. A kezességvállalási mértékek rugalmasabbá tétele érdekében új szabállyal egészítettük ki a korábbi – változatlan - táblázatot.

Az új szabály az alábbi:

„Amennyiben a vállalkozás alapítványi adósminősítés szerint I.-II. osztályú, vagy az ügylet alapítványi fedezettsége legalább 20% ponttal magasabb, mint a minimálisan elvárt alapítványi fedezettség, a kezesség jelen pontban rögzített mértékétől 10% ponttal el lehet térni, legfeljebb 80%-os mértékig.”

A kezességvállalás 80%-os felső mértéket továbbra sem lehet túllépni, tekintettel arra, hogy a Európai Bizottság által kiadott Garancia Közlemény, valamint az alapítvány részére jóváhagyott módszertan alapján annak mértéke nem lehet 80%-nál magasabb.

### **Egyebek**

- A várhatóan 2014. január 1-jétől hatályos, új hitelintézeti törvénnyel összefüggő jogszabályi hivatkozások aktualizálása mellett változik az adós illetve ügyfélcsoport definíciója az I. Értelmező rendelkezések között az új vonatkozó jogszabályok miatt. Az új definíció az alábbi:

**„2. Adós-, illetve Ügyfélcsoport:** az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet 4. cikk 39. pontja szerinti ügyfélcsoport.”

- A kezességi díjak tekintetében az egyedi megállapodásokon alapuló egyedi feltételű kezességekre vonatkozó, korábban érvényes szabályok szerint legfeljebb 20%-os mértékű eltérés volt engedélyezhető a Hirdetményben rögzített díjkulcsoktól. Ezt a 20%-os díjkezdvezmény maximumot jelen módosításunkkal eltöröltük.
- Az Országos Munkavédelmi és Munkaügyi Főfelügyelőségre (OMMF-re) történő hivatkozásokat a közigazgatás jelenleg hatályos rendszerének, elnevezéseinek megfelelően aktualizáltuk. Így az Üzletszabályzatban is a Nemzeti Munkaügyi Hivatal Munkavédelmi és Munkaügyi Igazgatósága megnevezést rögzítettük.
- Az Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képező – az Alapítvánnyal együttműködő – pénzügyi intézmények listája frissítésre került.
- Törlésre került az Üzletszabályzat Útmutató IV., kvótáról szóló pontjának részletezése. A módosítással kikerülő rendelkezések az Alapítványa belső szabályzataiban szerepelnek a továbbiakban.
- *Az Üzletszabályzat módosításával egyidejűleg a belső, kockázatvállalási szabályzat is módosult a hitelkiváltásra irányuló, alapítványi kezességgel korábban nem fedezett ügyletek vonatkozásában. Korábban az a szabály volt érvényben, hogy ezen ügyletek*

*esetében az Alapítvány a vidékhez való kapcsolódást szigorúbban vizsgálta, mint más ügyletek esetében; azaz a vállalkozás abban az esetben kaphatott kezességet, ha annak székhelye nem a fővárosban vagy megyei jogú városban volt. Ezt a szabályt 2014. január 1-i hatállyal eltöröltük, így a hitelkiváltásra irányuló, alapítványi kezességgel korábban nem fedetett ügyleteknél is az általános szabályok lesznek irányadók, miszerint a vidékhez való kapcsolódás megvalósulhat akár telephely, munkavállalók, szállítók stb. révén is. Ez a módosítás az Üzletszabályzatot nem érinti, kizárólag belső szabályzatban került rögzítésre.*

## **II. Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzat**

A várhatóan 2014. január 1-jétől hatályos, új hitelintézeti törvénnyel összefüggő jogszabályi hivatkozások aktualizálása mellett az adós illetve ügyfélcsoport definíciója változik az I. Értelmező rendelkezések között az új vonatkozó jogszabályok miatt. Az új definíció az alábbi:

**„2. Adós-, illetve Ügyfélcsoport:** az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet 4. cikk 39. pontja szerinti ügyfélcsoport.

Az Általános Szerződési Feltételek c. dokumentumok is módosulnak, tekintve hogy a Hirdetmény - amely a mellékletét képezi – is módosításra kerül. Kérjük, 2014. január 1. után az új dokumentumokat használják a kezesség igénylésekor.

Budapest, 2013. december 19.

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány