



A 2019. április 1-től hatályos AVHGA Üzletszabályzat és Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat módosításának részletei

Tisztelt Partnerünk!

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2019. április 1-től módosítja az Üzletszabályzatát és az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzatát az alábbi területeket érintően.

I. Üzletszabályzat:

- Fedezeti elvárások csökkentése az agrárcélú ügyletek esetén
- Díjtámogatási szabályok változása és az alapítvány által végzett MÁK regisztráció megszűnése
- Díjak módosítása
- Addicionalitás bevezetése
- Egyebek

II. Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat:

- Módosíthatóság csak hatályba lépett ügyleteknél
- Könnyítés az előzetes hozzájáruláshoz kötött módosítások körében
- Egyebek

III. Változó dokumentumok

I. Üzletszabályzat módosítás

1. Fedezeti elvárások csökkentése az agrárcélú ügyletek esetén

Az agrárcélú ügyletek prioritásának biztosítása érdekében ezen vállalkozások vonatkozásában minden szegmensben csökkentjük az elvárt fedezeti mértékeket. Az I-II. osztályú adósok esetében 100 millió Ft hitelösszegig értékkel bíró fedezet nélkül is vállal az alapítvány kezességet. A vidékfejlesztési célú ügyletekre vonatkozóan változatlanul fenntartjuk az eddigi fedezeti elvárásokat.

Az új, minimálisan elvárt fedezettségi mértékek az agrárcélú ügyletek esetében:

alapítványi adósminősítés kezességgel biztosított összeg	I.-II. osztályú adós	III. osztályú adós	IV. és VI. osztályú adós
50 millió Ft-ig	0%	5%	25%
50.000.001 - 100 millió Ft-ig		10%	
100.000.001 - 200 millió Ft-ig	15%	15%	
200.000.001 - 300 millió Ft-ig		20%	
300 millió Ft felett	20%	20%	

A vidékfejlesztési célú ügyletek esetén az elvárt fedezeti mértékek nem módosulnak. A korábbival megegyező táblázat az alábbi:

alapítványi adósminősítés kezességgel biztosított összeg	I.-II. osztályú adós	III. osztályú adós	IV. és VI. osztályú adós
50 millió Ft-ig	10%	10%	30%
50.000.001 - 100 millió Ft-ig		15%	
100.000.001 - 200 millió Ft-ig	20%	20%	
200.000.001 - 300 millió Ft-ig		30%	
300 millió Ft felett	30%	30%	

A táblázatokban rögzített fedezeti elvárások indokolt esetben akár 0%-ra mérsékelhetők a IV. és VI. osztályú adósok kivételével, ahol a minimális fedezeti elvárás nem mérsékelhető 20% alá. Amennyiben a vállalkozásnak az alapítványnál egyidejűleg több kezességvállalása áll fenn (ideértve a bírálattal alatti ügyletekhez kapcsolódó kezességvállalást), az alapítvány a fenti két táblázatban feltüntetett fedezeti elvárásokat együttesen értékeli. Az együttes értékelés során az alapítvány megvizsgálja a vállalkozás fennálló alapítványi kezességgel biztosított ügyleteit és ennek figyelembevételével jogosult a minimális fedezeti követelményt magasabb mértékben meghatározni, mint az ügylet fenti táblázatokban rögzített fedezettségi mértéke. Ezzel az együttes értékelés lehetőségével kívánjuk kiszűrni az egy ügylet több alügyletként történő rögzítését.

- Az Üzletszabályzat II.3.2.1 pontja módosul és új II.3.2.2. ponttal egészül ki.

Az előbbiekkal összefüggésben az Üzletszabályzat bírálati időket tartalmazó pontja kiegészül azzal, hogy a fedezeti elvárás mérséklés esetén a bírálati határidő – legfeljebb 8 munkanapra – meghosszabbodhat.

- Az Üzletszabályzat IV.3.1.1 pontja kiegészítésre kerül.

2. Díjtámogatási szabályok változása és az alapítvány által végzett MÁK regisztráció megszűnése

2019. március 6-án megjelent a 4/2019. (III. 6.) AM rendelet, amely módosította a mikro-, kis- és középvállalkozások hitelezésének elősegítése érdekében a kezességvállalási díjak költségvetési támogatásáról szóló 94/2013. (X. 10.) VM rendeletet. Ennek értelmében 2019. március 9-től csak az agrárcélú ügyletek esetén jogosult a vállalkozás a költségvetési díjtámogatásra az alapítvány kezességvállalása során, a vidékfejlesztési célú új ügyletek díjtámogatása megszűnt. A díjtámogatás érvényesítésének feltétele agrárcélú ügyletek esetén is a MÁK ügyfél-azonosító szám, valamint egyéb, az alapítvány által vizsgált feltételek megléte.

A díjtámogatásra jogosult vállalkozások körének szűkülése miatt az alapítvány már csak 2019. április 1-ig biztosít lehetőséget az Egységes Mezőgazdasági Ügyfél-nyilvántartási Rendszerben nem szereplő vállalkozások számára – immáron csak agrárcélú ügyletek esetén –, hogy helyettük az alapítvány járjon el a regisztráció során, és igényelje számukra az ügyfél-azonosító számot. 2019. április 1. után benyújtott kezességi kérelmek vonatkozásában az alapítvány általi regisztráció lehetőségét megszüntetjük.

A MÁK regisztráció alapítvány általi ügyintézésének eltörlésével az új kezességek igénylése elektronikus ügyintézással működő partnerek esetében teljesen papírentessé válik.

- Fentiek miatt az Üzletszabályzat Értelmező rendelkezések I.24. és I.28. pontja módosul.
- Az Üzletszabályzat II.5. 3.1 pontja az új szabályoknak megfelelően átírásra kerül.
- A korábbi II.5. 3.4 - 3.6 pontokban foglalt rendelkezések átkerülnek a II.5. 1.8 – 1.10 pontokba.
- Törlésre kerül az Üzletszabályzat II.5.3.3 pontja.

Ezzel együtt törlésre kerül az Igénylő lap kötelező mellékletei közül az ügyfél-regisztrációhoz szükséges dokumentumokra vonatkozó pont és az erre a pontra történő hivatkozások.

- Törlésre kerül az Üzletszabályzat korábbi III.3. i) pontja.
- Törlésre kerül az Üzletszabályzat III.2.3 pontja.
- Törlésre kerül az Üzletszabályzat korábbi IV.2.2 pontja, amely a bírálatot követő regisztrációs csomag hiánypótlására vonatkozott.
- Törlésre kerül az Üzletszabályzat VIII.3.2.1 d) pontja.
- Módosításra kerül az Üzletszabályzat IV.1.1 pontja.

Az elsődleges agrárcélú (Üzletszabályzat 3. számú melléklete) ügyletek esetében minden esetben kötelező ezentúl megadni a PartnerWeben az egyedi MÁK ügyfél-azonosító számot. Esetükben mindig jár a díjtámogatás.

Egyéb agrárcélú (pl. élelmiszeripari) ügyletek esetében a kezesség a vállalkozás döntése szerint díjtámogatással vagy díjtámogatás nélkül is igénybe vehető. Mivel a MÁK ügyfél-azonosító szám megléte a díjtámogatás jogosultsági feltétele, ezért ennek hiányában az alapítvány díjtámogatás nélküli kedvezményes díjon vállalja ezen ügyletekhez a kezességet, amennyiben az egyéb támogatási jogosultsági feltételek is fennállnak.

Ha a vállalkozás szeretné a díjtámogatást igénybe venni, de nincs MÁK ügyfél-azonosító száma, a kezesség bírálatát megelőzően, a hitelügyintézés ideje alatt tudnak saját maguk regisztrálni a MÁK-nál. Az Alapítvány kezességvállalási döntését követően regisztrált vállalkozás már nem jogosult – a teljes futamidő alatt – a költségvetési díjtámogatás igénybevételére.

Az alapítvány ezentúl is vizsgálja a MÁK ügyfél-azonosító számmal rendelkező agrárcélú ügyletek esetén a költségvetési díjtámogatásnak való megfelelést.

Az Agrár Széchenyi Kártya konstrukció igénylésének kötelező előfeltétele volt eddig is a MÁK ügyfél-azonosító szám rendelkezésre állása, amely továbbra is elvárás a kezességi döntés meghozatalához, a díjtámogatásnak való megfelelés vizsgálatát azonban változatlanul nem az alapítvány végzi.

- Fentiek kapcsán kiegészül az Üzletszabályzat az új IV.1.5 és IV.1.6 ponttal.

A díjtámogatás lehívásával továbbra sem kell a pénzügyi intézményeknek foglalkozni, az alapítvány a díjtámogatásban részesült ügyleteknél a díjtámogatással csökkentett díjat fogja számlázni.

2019. április 1-től a PartnerWeb Előszűrő funkciója segítségképpen megmutatja az ügyfél-azonosító számot, amennyiben azt az alapítvány rendszerei nyilvántartják.

3. Díjak módosítása

A kezességvállalási díjak költségvetési támogatásáról szóló 94/2013. (X. 10.) VM rendelet módosítása következtében a vidékfejlesztési célú ügyletek körében megszűnt a lehetőség a költségvetési díjtámogatás igénybevételére, ezért az alapítvány a vidékfejlesztési célú ügyletek esetében a költségvetési díjtámogatás melletti kedvezményes díjszegmensben ezentúl nem határoz meg díjkulcsot.

- 2019. április 1-től módosulnak a Hirdetmény I.1., I.3., I.4., I.6. pontjaiban szereplő díjak az alábbiak szerint, 50%-os készfizető kezességvállalás mellett (80%-os kezességvállalásra való vetítéshez 1,6-os szorzót kell alkalmazni):

A kedvezményes kezességi díj évenkénti mértéke

Díjmértékek 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában

a) beruházási kölcsön-, hitel- és lízingszerződés esetén:

	Költségvetési díjtámogatás mellett¹	Költségvetési díjtámogatás nélkül
Agrárcélú ügylet esetén	0,1875	0,4375
Vidékfejlesztési célú ügylet esetén	-	0,5

b) forgóeszköz kölcsön-, hitel-, hitelkeret, többcélú hitelkeret, pénzügyi intézményi garanciaszerződés, garancia keretszerződés esetén:

	Költségvetési díjtámogatás mellett²	Költségvetési díjtámogatás nélkül
Agrárcélú ügylet esetén	0,375	0,625
Vidékfejlesztési célú ügylet esetén	-	0,8125

¹⁻³ A Díjrendeletek alapján.

c) faktoring szerződés esetén:

	Költségvetési díjtámogatás mellett³	Költségvetési díjtámogatás nélkül
Agrárcélú ügylet esetén	0,5	0,75
Vidékfejlesztési célú ügylet esetén	-	1,0

Saját kockázatú díj mértéke

A kölcsön- és lízingszerződéshez, illetőleg pénzügyi intézményi garancia-, garancia keretszerződéshez saját kockázatú kezesség évenkénti díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában: 0,7%.

COSME kezességi díj

A COSME kezesség évenkénti díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában

Agrárcélú ügylet esetén	0,375
Vidékfejlesztési célú ügylet esetén	0,8125

Kezességi díjak a Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó támogatási előleg fedezetét biztosító garanciaszerződéshez nyújtott kezesség esetén

Díjmértékek 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában, évente:

- Agrárcélú, állami támogatásnak minősülő kezesség, Költségvetési díjtámogatás mellett: 0,375;
- Agrárcélú, állami támogatásnak minősülő kezesség, Költségvetési díjtámogatás nélkül 0,625;
- Agrárcélú, COSME kezesség: 0,375;
- Vidékfejlesztési célú, állami támogatásnak minősülő kezesség: 0,8125;
- Vidékfejlesztési célú, COSME kezesség: 0,8125;
- saját kockázatú kezesség: 0,7;
- piaci kezesség: 0,85.

Kezességi díjat érintő módosítást követően Költségvetési díjtámogatás abban az esetben kapcsolódhat a kezességi díjhoz, amennyiben az eredeti kezességi díjhoz is kapcsolódott díjtámogatás. Ezt a szabályt egészítettük ki azzal, hogy az adós személyében bekövetkezett változás esetén az új adósnak is meg kell felelnie az igénybevétel jogszabályi feltételeinek.

- A Hirdetmény II. 3.12 pontja módosul.

4. Adicionalitás bevezetése

Az intézményi garanciarendszer adicionalis finanszírozásának növeléséhez szükséges intézkedésekről szóló 1783/2018. (XII. 21.) Korm. határozat alapján az Üzletszabályzatba bevezetésre kerül az adicionalitás kritériumait meghatározó fogalom az alábbiak szerint:

Ügyletek adicionalitás szerinti besorolása: az alapítvány a kezességvállalása során előtérbe helyezi azon vállalkozásokat, amelyek a pénzügyi intézményeknél kezesség nélkül nehezen juthatnának hitelhez (adicionalitás). Adicionalisnak tekinthető minden olyan ügylet:

- amely mikrovállalkozáshoz kapcsolódik, vagy
- amelynek fedezettsége 25%-nál kevesebb, vagy
- PD mutatója 4% vagy annál magasabb.

Agrárcélú ügyletek esetében továbbá adicionalisnak minősül minden olyan ügylet, amely az Agrárminisztérium által meghatározott további kritériumoknak megfelel.

Mivel az adicionalitás ismérveinek részeleme a PD (probability of default, nemteljesítési valószínűség) és adicionalisnak minősülnek a mikrovállalkozások számára vállalt kezességek, az Üzletszabályzatot kiegészítettük az ezekre vonatkozó fogalom-meghatározásokkal.

- Kiegészítésre kerül az Üzletszabályzat I. Értelmező rendelkezések az I.27., I.29. és I.30. ponttal.

Az adicionalitás vizsgálatával nincs a kezesség igénylése során teendője a pénzügyi intézményi partnereinknek.

5. Egyebek

A köztartozásmentesség igazolására – amennyiben nem szerepel az ügyfél a köztartozásmentes adózói listán - NAV igazolásként az alapítvány általános vagy nemleges adóigazolást fogad el.

- Ezért az Üzletszabályzat több pontját (II.3.1.6 a), III.2.3, III.3. e), XI.1. 3.a), XI.2. 5.a), XI.3.3) kiegészítettük értelmező jellegű pontosítással.

Ügylet módosítás során kezelési díj felszámítására kerül sor prolongáció nélküli törlesztési átütemezéskor, azonban a gyakorlatban kivételként kezeltük az annuitásos törlesztési ütemek újraszámítása következtében végrehajtott technikai jellegűnek kezelt módosításokat. Ezekre nem számláztunk kezelési díjat. Az Üzletszabályzat szövegét a gyakorlathoz igazítottuk.

- Fentiek miatt módosul a Hirdetmény V. 1.1. c) pontja.

Gyakorlati igény indokolja, hogy az alapítvány kivételesen indokolt esetben közvetítői megállapodást köthessen olyan gazdasági társaságokkal is, amelyek a partner pénzügyi intézmény vonatkozásában kapcsolt vállalkozásnak minősülnek.

- Fentiek miatt módosul az Üzletszabályzat XII.3. pontja.

Az alapítvány a kezesség hatálybalépése érdekében a Kezességi levél közlésétől számított 50 nap elteltét követően üzenetet küld, amennyiben a kezességi díj nem került még jóváírásra. Ezentúl 60 nap elteltét követően ismét értesítést küldünk majd a PW rendszerben a pénzügyi intézménynek, ha nem került a díj jóváírásra.

- Ennek megfelelően az Üzletszabályzat V.3.3 pontja módosul.

II. Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat módosítás

1. Módosíthatóság csak hatályba lépett ügyleteknél

A jelenleg hatályos rendelkezések alapján a kezességi szerződések hatálybalépésének az az általános feltétele, hogy az alapítvány által kiszámlázott kezességi díj az alapítvány számláján jóváírásra kerüljön. A szerződések adathelyesbítéseire, módosításaira és a módosítások adathelyesbítéseire eltérő szabály vonatkozik, ezen módosulások a pénzügyi intézmény felé történő közlésükkel lépnek hatályba.

Előfordulhat azonban, hogy olyan kezességi szerződések adathelyesbítését, módosítását és módosítás adathelyesbítését is kezdeményezik az alapítványnál, amelyek még nem léptek hatályba, mivel a kezességi díj megfizetésére még nem került sor.

Erre tekintettel az egyértelműség biztosítása érdekében rögzítjük, hogy egy kezességi szerződés bármely módosításának, adathelyesbítésének hatálybalépési feltétele, hogy a kezességi szerződés már hatályba lépett, a kapcsolódó kibocsátott számla kiegyenlítésre került.

- Fentiek miatt módosul az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat VI.10., VII.3.6., VIII.9. pontja

2. Könnyítés az előzetes hozzájáruláshoz kötött módosítások körében

Ha a hitelszerződés úgy módosul a felek adatai vagy a biztosítékok tekintetében, hogy a biztosítékok együttes fedezeti értéke nem csökken a minimális fedezeti elvárás alá, úgy az alapítvány kezességi szerződésben vállalt járulékos kötelezettségvállalása a kezességi szerződés módosítása nélkül a módosított szerződésre is kiterjed ezentúl, és nem szükséges a módosításhoz az alapítvány előzetes hozzájárulása. Ezzel az új szabállyal a kezességi szerződés módosítása nélkül a 2018. június 4. előtt kiadott kezességek esetén is megengedett lesz az eredeti szerződések adat - vagy fedezetmódosítása.

- Az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat VII. pontja egy új 1.6 ponttal egészül ki.

3. Egyebek

Az adóigazolások körében értelmező pontosítást vezettünk be a KAVOSZ igényeinek megfelelően, azaz kizárólag nemleges NAV adóigazolás fogadható el ASZK esetében.

- Módosul az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat II.1., III.1.3 pontja.

Az adathelyesbítés alóli kivételt pontosítottuk: adószám helyett csak az ennek részét képező törzsszám jelent kivételt

- Módosul az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat VI.1. pontja.

Az Üzletszabályzatban is bevezetett kivételszabályt a közvetítői megállapodások tekintetében az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzatban is bevezetjük.

- Módosul az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat XIII. 3. pontja.

III. Változó dokumentumok

Fenti módosítások miatt az alábbi szabályzatok és dokumentumok módosulnak 2019. április 1-től.

Szabályzat:

- Üzletszabályzat
- Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat

Igénylési dokumentumok:

- Vállalkozás nyilatkozata
- Általános Szerződési Feltételek
 - o kölcsönhöz és garanciához
 - o lízinghez
 - o faktoringhoz
- Kötelező MÁK nyilatkozat: „NYILATKOZAT– az igénybe vett állami támogatásokkal összefüggésben a Magyar Államkincstár előtti eljáráshoz kapcsolódóan”

Módosításhoz szükséges dokumentumok

- Pótlap éves beszámolóhoz
- Pótlap SZJA bevalláshoz

Beváltáshoz szükséges dokumentumok:

- Lehívási lapok
 - o kölcsönhöz és garanciához
 - o lízinghez
 - o faktoringhoz

Egyéb:

- Hozzájáruló nyilatkozat az előszűréshez szükséges adatok kezeléséhez
- Kezesség igénylő lap sablonok (tájékoztató dokumentum a PW adatkörével)

Megszűnt nyomtatvány:

- Meghatalmazás MÁK regisztrációhoz

Segédanyagok

- Útmutató
- Segédlet új kezességi kérelem benyújtásához

Agrár Széchenyi Kártyához kapcsolódó dokumentum:

- Lehívási lap ASZK-hoz

2019. április 1-től benyújtott kezességi kérelmeknél a korábbi hatályú dokumentumokat nem fogadjuk el, ezek beérkezte esetén hiánypótlást alkalmazunk!

A dokumentumok a www.avhga.hu weboldal letölthető dokumentumok menüpontjában megtekinthetők és letölthetők.

Tájékoztatjuk továbbá Tisztelt Partnereinket, hogy a 2019. március 11-től bevezetett ágazati korlátozások továbbra is élnek, üzletszabályzati vonatkozásai nincsenek.

2019. március 14.

Üdvözlettel:

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány