



Tájékoztató az Üzletszabályzat átmeneti rendelkezéseiről

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány a koronavírus járvány gazdasági kockázatainak enyhítése érdekében és pénzügyi intézményi Partnereinek gyakorlatához igazodóan ideiglenes rendelkezéseket vezet be, amelyek a kezesség igénylését, módosítását és beváltását érintik. Az új szabályok az Üzletszabályzat 6. számú mellékletében található, és 2020. április 20-tól visszavonásig hatályosak.

A COVID-19 koronavírus járvány egészségügyi kockázatainak csökkentése érdekében az alapítvány munkatársai is a megszokott rendtől eltérően, Partnereihez hasonlóan többnyire otthoni munkavégzés keretében biztosítják a zavartalan működést. Az alapítvány az üzletmenet folytonosságát változatlanul fenntartja, a bírálati határidőket tartja, egyben folyamatosan elemzi az új információkat és a megfelelő intézkedéseket meghozza munkavállalói biztonsága érdekében.

A 47/2020. (III. 18.) kormányrendelet, valamint az ennek részletszabályairól szóló 62/2020. (III. 24.) kormányrendelet fizetési moratóriumot rögzít a szerződések meghatározott körére. Az érintett szerződések teljesítési határidejének módosulása a szerződéseket biztosító járulékos mellékkötelezettségként az alapítvány kezességi szerződéseire is kiterjed. **Tehát a kapcsolódó kezességi jogviszonyt is meghosszabbítja a szerződések futamidejének fizetési moratórium szerinti meghosszabbodása.** Jelen módosítási csomaggal és tájékoztatással segíteni kívánjuk banki Partnereink munkáját, különös tekintettel az ügyletekre vonatkozó módosítások átvezetésére.

Az alapítvány a két kormányrendelet alapján **moratóriummal érintett szerződésnek kizárólag a 2020. március 18-án 24 órakor fennálló – azaz hatályban lévő, nem lejárt – és folyósított szerződéseket tekinti.** Egyéb szerződések esetén az elmaradt kamatokra és törlesztőrészletekre nem alkalmazza a moratórium kapcsán bevezetett, eltérő kockázatkezelési eljárásrendjét. Ezen egyéb ügyleteknél a véglejárát napjától továbbra is megindul – a később taglalt beváltási fejezetben írt könnyítésekkel – az alapítvány kezesi helytállása iránti igény érvényesítésére nyitva álló, 210 napos beváltási határidő.

A kormányrendeletek a termékmegállapodások és hitelprogramok keretében kiadott ügyletek esetében is felülírják a futamidő hosszabbításra (prolongálásra), a futamidő maximális hosszára vonatkozó szabályokat is. Ennek megfelelően nem szükséges külön módosítani a termékmegállapodások paraméterlistáit. Jelen Üzletszabályzat módosítás az Agrár Széchenyi Kártya ügyletekre nem vonatkozik, ezen ügyletek kezelése kapcsán a KAVOSZ Zrt.-vel való egyeztetést követően, várhatóan az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzatot módosítjuk.

Tekintettel arra, hogy a fizetési moratórium szabályainak alkalmazása a nem szokványosan lejáró és részben folyósított hitelek esetében (így különösen a hitelkeret-, a rulírozó- és a folyószámlahitel) még nem teljeskörűen tisztázott, az alapítvány figyelemmel fogja követni az esetleges további jogszabályok megjelenését és a jogértelmezést segítő nyilvános állásfoglalásokat, és az így kialakuló keretek szerint fog eljárni.

Felhívjuk tisztelt Partnereink figyelmét, hogy továbbra is a banki felelősségi körbe tartozik, hogy a bank olyan módon és feltételekkel kössön új hitelszerződést, illetve módosítsa a hitelszerződést és kezdeményezzen az alapítványnál módosítást, amelyet a jogszabály, az Üzletszabályzat és a termékmegállapodások paraméterlistái megengednek, az alapítványnak nincs módjában ellenőrizni minden hitelfeltételt a bírálathoz és a módosítás átvezetésekor.

Az alábbiakban részletezzük az Üzletszabályzat új, 6. számú mellékletében foglalt átmeneti rendelkezéseket, amelyek ideiglenes jelleggel térnek el az Üzletszabályzat egyes szabályaitól:

I. Digitális ügyintézésre való áttérés szabályai

E-alírási bevezetése

A tájékoztatáshoz és a bírálathoz kötött módosítások az Üzletszabályzat átmeneti rendelkezései hatálybalépésének napjától egységesen elektronikus aláírással nyújthatók be az alapítványhoz a PartnerWeben keresztül.

Az új igényléseknél immár megszűnik a papír alapú igénylés lehetősége tekintettel arra, hogy a banki Partnereink teljeskörűen átálltak az elektronikus aláírássra a PartnerWeben.

A gyakorlatban a módosítások elektronikus bélyegzővel való ellátása, szükséges dokumentumok csatolása, a kérelem érvényesítése és benyújtása folyamatilag szempontból megegyezik az új igényléseknél megszokottal.

Az alapítvány a Kezességi Levelet, a módosított Kezességi Levelet és ezek mellékleteit ezentúl egységesen kizárólag elektronikus bélyegzővel ellátva bocsátja ki a PartnerWeben keresztül, tehát papír alapon nem küldjük meg azokat a pénzügyi intézmény részére.

Módosítási kérelmek dokumentációs igényeinek enyhítése

A tájékoztatáshoz, előzetes hozzájáruláshoz kötött és bírálathoz kötött módosítások dokumentációs igényén enyhítettünk a személyes kapcsolatok minimálisra csökkentése érdekében.

- A korábbiaktól eltérően nem kérjük a Kezességi Általános Szerződési Feltételeket (ÁSZF), amennyiben nem változott az aláíró természetes személyek (adósok, dologi adósok és kezesek) köre.
- A korábbiaktól eltérően nem kérjük a MÁK nyilatkozatot (NYILATKOZAT – az igénybe vett állami támogatásokkal összefüggésben a Magyar Államkincstár előtti eljáráshoz kapcsolódóan).
- Az Azonosítási nyilatkozat automatikusan generálódik a PartnerWeben az elektronikus-bélyegző bevezetésével, külön csatolása nem szükséges.
- A Módosítást Igénylő Lap kinyomtatása és papír alapú aláírása nem szükséges, ezt kiváltja a PartnerWeben az elektronikus aláírás elhelyezése.

Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) aláírása

Az alapítvány Kezességi Általános Szerződési Feltételek dokumentumát az Üzletszabályzat szerint alá kell írnia a banknak cégszerűen, az ügyletben érintett adósoknak, dologi és személyi kötelezetteknek is. (Az előző bekezdés alapján az ÁSZF aláírását és beküldését módosítások esetén csak akkor kérjük ezentúl, ha változott az aláíró természetes személyek köre. Új igénylések esetén továbbra is kötelező.)

A járványra való tekintettel, a személyes kapcsolatfelvétel elkerülése érdekében az alapítvány fenti szabálytól eltérően az alábbi könnyítéseket alkalmazza az ÁSZF-re vonatkozóan a módosítások és új igénylések során:

- Alaki szempontból megfelelőnek tekintjük, ha a dokumentumot minden aláíró fél e-aláírásával (azaz elektronikus aláírásával vagy elektronikus bélyegzőjével) látja el.
- Amennyiben az ÁSZF tekintetében a pénzügyi intézmény képviselőjére jogosultak részéről a dokumentum együttes aláírása nem kivitelezhető vagy jelentős késedelemmel járna, úgy az alapítvány a kérelem e-aláírással való beküldésére tekintettel az együttes banki aláírástól eltekint, nem alkalmaz hiánypótlást. Ilyen könnyítés alkalmazása esetén viszont a formai hiányosságot a pénzügyi intézménynek utólag, legkésőbb az alapítványi kezesség beváltásakor pótolnia kell.
- Amennyiben természetes személyek esetében, a szerződés személyi kötelezettjei körében következik be változás, úgy a pénzügyi intézmény az ÁSZF tekintetében legalább az új személyi kötelezett(ek) által aláírt példányt köteles a módosítási eljárás során csatolni, de a többi – változásban nem érintett – kötelezett nyilatkozatát ugyanazon példányon legkésőbb az alapítványi kezesség beváltásakor pótolnia kell, mivel azt a kötelezettek egymásra tekintettel teszik.

Előzetes hozzájáruláshoz kötött módosítás

A pénzügyi intézmény ezentúl előzetes hozzájáruláshoz kötött módosításra vonatkozó kérelmét és az ahhoz kapcsolódó információkat elektronikus levél (e-mail) útján nyújthatja be az alapítványhoz az info@avhga.hu e-mail címre. Az alapítvány

e-mail útján, e-aláírással ellátott csatolmányban küldi meg a banknak érdemi válaszát.

A pénzügyi intézmény és az alapítvány között elektronikus levél útján küldött dokumentumokat a másik fél postafiókjába történő megérkezése időpontjában, de legkésőbb az elküldést követő munkanaptól számított 5. munkanapon tekintjük közöltnek.

II. Moratóriummal érintett ügyletek törlesztési átütemezéssel és futamidő hosszabbítással járó módosításainak kezelése

Tájékoztatáshoz kötött módosításnak minősül a moratóriummal érintett ügyletek esetében a 18 hónapnál nem hosszabb futamidő hosszabbítás és a törlesztés átütemezés, ha más módosításra egyébként nem kerül sor.

Ezen módosítással érintett ügyleteket az alapítvány nem bírálja, hanem a PartnerWeben történő tájékoztatást követően az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek teljesülése esetén átvezeti a rendszereiben.

Jelentéstételi kötelezettség

Az alapítvány az alábbi módon kér információt a moratóriummal érintett ügyletekről:

1) A havi egyenlegközlő adatszolgáltatás keretében 2020. májusától kérünk a pénzügyi intézményi Partnereinktől információt az előző hó végén fennálló tőke és kamategyenlegek lejelentése mellett arról is, hogy mely szerződés érintett ténylegesen moratóriummal, azaz az ügyfél nem kíván az eredeti szerződés feltételei mentén teljesíteni vagy nem született külön nyilatkozat, megállapodás, amely a fizetési moratórium feltételeitől eltérne. Az első jelentés alkalmával kérünk információt arról is, hogy mely szerződések esetében történt folyósítás a 2020. március 18. előtt kezességgel biztosítottak közül, hogy egyértelműen meg tudja az alapítvány is állapítani, hogy a kormányrendeletek értelmében mely ügyletek eshetnek a fizetési moratórium hatálya alá. (Az alapítvány moratóriummal érintettként fogja kezelni azon ügyleteket is, ahol a folyósítás csak részben történt meg.)

A megszokott módon, minden hónap első 5 munkanapján kell a jelentést megtenni az alapítvány felé. Az excel formátumú tömeges adatbetöltési módozattal jelentő Partnerek számára az exceltábla fogja tartalmazni a szükséges adatmezőket (kiegészítve a fenti új elemekkel), a PartnerWeb időszaki jelentés felületén egyesével jelentő Partnerek illetékes központi területei számára külön exceltáblát fogunk küldeni.

A PartnerWeb/Dokumentumok menüpontja alatt elérhető lesz 2020. április 20-tól egy tájékoztató anyag a moratóriummal érintett ügyletek exceles adatszolgáltatásáról.

2) A szerződések módosításait a Partnereknek változatlanul rögzíteniük szükséges a PartnerWeb rendszeren keresztül, függetlenül a futamidő hosszabbítás (prolongáció) időtartamától. Ahogy azt az I. fejezetben jeleztük, a bejelentést a PW-n e-aláírással lehet megtenni, és kevesebb dokumentumot kell aláíratni és beküldeni.

A PartnerWebben történő lejelentést az indokolja, hogy a meghosszabbított futamidejű ügyletek díjfizetési kötelezettséggel járnak, és kedvezményes díj okán támogatástartalom keletkezhet. A támogatástartalom igazolást, valamint a kezességi díjszámlát az alapítvány kizárólag PW rendszerben felrögzített módosítási kérelemhez kapcsolódóan, az abban közölt információk alapján tudja kiállítani.

A módosítás PW-n történő lejelentésének határidejét az alábbiak szerint határoztuk meg:

- A moratóriummal érintett szerződés törlesztési ütemezésének vagy futamidejének változásáról a pénzügyi intézmény a szerződés módosításának napjától számított 90 napon belül köteles tájékoztatni PW-n az alapítványt.
- Az új átmeneti rendelkezések szabályrendszere alkalmazható azon ügyletek esetében is, ahol az eredeti futamidő 2020. március 19. és jelen hatálybalépés közötti időszakban járt le.
- Amennyiben egy moratóriummal érintett szerződést szeretnének kiváltani egy új ügylettel a kiváltandó ügylet eredeti véglegjáratának időpontját követően, úgy az új ügyletre vonatkozó kérelmet az alapítvány akkor bírálja el, ha a jelen átmeneti rendelkezés szerint a tájékoztatáshoz kötött módosításra a kiváltandó ügylet esetében már sor került.

Számlázás és támogatástartalom

A futamidőhosszabbítás időtartamára az alapítvány kezességi díjat érvényesít, és támogatástartalom keletkezhet. A kormányzati szándékkal összhangban az alapítvány szintén haladékot kíván nyújtani a 2020. december 31-ig terjedő moratóriumi időszakra jutó kezességi díjak megfizetésére vonatkozóan. A díjszámlát a PW rendszer generálja a PW-n való módosítás bejelentésénél.

- A kezességi díjszámlák fizetési határideje a moratóriummal érintett szerződések módosításainál, amennyiben azok lejelentése még 2020-ban történik, 2021. február 15. lesz.
- A 2021-ben felrögzített módosításoknál a kezességi díjszámlák a megszokott 45 napos fizetési határidővel kerülnek kiállításra.

A költségvetési díjtámogatásban részesülő ügyletek számára a megnövekedett futamidőre is jár a díjtámogatás, amennyiben van az igénybevételhez szükséges szabad támogatási keretösszeg.

Kezelési díjat tájékoztatáshoz kötött módosításnál egységesen nem kívánunk érvényesíteni.

A díj megállapításával egyidejűleg számoljuk ki az ügylet támogatástartalmát is, és készítjük el az ügyfél számára a támogatástartalom igazolást, amelyet a szokásos módon megküldünk a vállalkozásnak a PW-n rögzített e-mail címére. A támogatás lehetőségét a módosítás PW rendszeren történő benyújtásának időpontjában vizsgáljuk meg és/vagy kérdezzük le a Magyar Államkincstártól.

A módosításokhoz és új igénylésekhez kapcsolódó támogatási jogcímek és viszontgarancia lehetőségek alkalmazása, optimalizálása kapcsán még az alapítvány egyeztetéseket folytat az illetékes szervezetekkel.

Bírálati határidő

Az alapítvány egységesen 8 munkanapos határidővel vezeti át a tájékoztatáshoz kötött módosításokat, továbbá bírálja el az előzetes hozzájáruláshoz és bírálathoz kötött módosításokat. Ezen határidők indokolt esetben (így különösen az ügyletek számának ugrásszerű megnövekedése esetén) legfeljebb 30 munkanapra módosulhatnak.

III. Moratóriummal nem érintett ügyletek kezelése

Minden egyéb, moratóriummal nem érintett szerződés az Üzletszabályzat VI. módosításokra vonatkozó fejezete alapján módosítható. Az I. fejezetben taglalt, könnyítést jelentő digitális ügyintézési szabályok (e-aláírás, kevesebb dokumentum aláíratása és csatolása) bevezetése ezen ügyletekre is vonatkozik.

IV. Beváltási szabályok

Az Üzletszabályzatban meghatározott kezesi helytállásra (beváltásra) vonatkozó 210 napos igényérvényesítési határidőbe a 2020. március 11. napjától a jelen átmeneti rendelkezés hatályon kívül helyezéséig terjedő időtartam nem számít bele, de ezen időszak alatt is kezdeményezhető beváltás.

Az alapítványi kezesség beváltásakor a pénzügyi intézmény a Lehívási Lap mellékleteként az alábbi dokumentumok eredeti példányának csatolása helyett másolati példányt is küldhet:

- Előterjesztés,
- Támogatási okirat,
- Papíron kiállított NAV igazolás,
- EMVA/csoportmentességi nyilatkozat,
- MÁK nyilatkozat.

Az alapítványi kezesség beváltása valamint a követelésérvényesítés során a pénzügyi intézmény bármilyen, kifejezetten az alapítványnak címzett egyoldalú jognyilatkozatát választása szerint megteheti úgy is, hogy azt elektronikus dokumentumba foglalja, amelyet e-aláírással lát el, majd elektronikus levél útján,

annak csatolmányaként küldi meg a bev@avhga.hu elektronikus levélcímre, feltéve, hogy az adott jognyilatkozathoz nem szükséges mellékelni valamely papír alapú irat eredeti példányát, és a pénzügyi intézmény az elküldésre jogosult szervezeti egységnél az együttműködésre kijelölt és az aláírásra jogosult személyek felsorolását cégszerűen aláírva előzetesen az alapítvány rendelkezésére bocsátotta, amelyet az alapítvány visszaigazolt.

A beváltási-, és a követelésérvényesítési eljárások zökkenőmentes lebonyolítása érdekében kérjük, hogy az együttműködésre kijelölt és az aláírásra jogosult személyek névsorát lehetőség szerint minél hamarabb lejelenteni szíveskedjenek.

A becsatolt dokumentumok megfelelősége esetén a beváltási elszámolás elkészítésére és a pénzügyi intézménynek történő megküldésére vonatkozó 15 munkanapos alapítványi határidő indokolt esetben legfeljebb 30 munkanapra módosulhat.

Amennyiben fentiekkel kapcsolatban további kérdéseik lennének vagy javaslataikat szeretnék megosztani velünk, az alábbi elérhetőségeken várjuk megkeresésüket:

**Molnár Szilvia szenior értékesítéstámogatási menedzser,
molnar.szilvia@avhga.hu, 06 30 9683960**

**Szegediné Király Gabriella értékesítéstámogató hitelgarancia menedzser,
kiraly.gabriella@avhga.hu, 06 30 284 1150**

Budapest, 2020. április 15.

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány