



Tájékoztatás a 2020. június 1-től hatályos AVHGA Üzletszabályzat és Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat módosításának részleteiről

Tisztelt Partnerünk!

Az Alapítvány 2020. június 1-i hatállyal módosítja az Üzletszabályzatát és az Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzatát az alábbi területeket érintően:

- AVHGA Krízis Agrárgarancia Program feltételeinek rögzítése, és ehhez kapcsolódó új díjstruktúra bevezetése.
- Az európai uniós módszertan szerint kalkulált piaci díjak bevezetése 2020. július 1-i hatállyal.
- A kezességi szerződés hatálybalépésére vonatkozó rendelkezés módosítása.
- Számla helyett számviteli bizonylat fogalmának átvezetése.
- Saját kockázatú kezesség eltörlése.
- Átmeneti rendelkezések pontosítása, és ASZK Kezességi Üzletszabályzatban való részleges bevezetése.
- A kezesség igényléshez kapcsolódó dokumentumok is változnak.

I. Üzletszabályzat módosítás

AVHGA Krízis Agrárgarancia Program

A Kormány az 1195/2020. (IV. 30.) határozatában döntött az **AVHGA Krízis Agrárgarancia Program** elindításáról, melynek célja az agrár és vidéki mikro-, kis- és közepes méretű vállalkozások hitelhez jutási feltételeinek javítása.

Az AVHGA Krízis Agrárgarancia Program főbb részletei a következők:

- A Krízis Agrárgarancia Program lehetővé teszi, hogy a banki kockázatok csökkentése érdekében a hitelkockázatnak akár 90%-át átvállalja az AVHGA a bankoktól. Az AVHGA Krízis Agrárgarancia Program keretében vállalt kezesség esetén az Üzletszabályzatban rögzített maximális kockázatvállalási mértékek +10 százalékponttal megnövelhetők.
- Az Alapítvány a kezességvállalás alapítványi támogatás részéhez az Európai Bizottság által, a válságkezelésre bevezetett új **átmeneti támogatási jogcímet** fogja alkalmazni. A kezességvállaláshoz kapcsolódó állami költségvetési díjtámogatásból eredő támogatástartalom – egyelőre – de minimis támogatási jogcímeiken kerül kiadásra. Ez azt jelenti, hogy egy

ügylethez két támogatási jogcím is kapcsolódik majd. Amennyiben nincs elegendő támogatási keret az állami költségvetési díjtámogatáshoz, akkor az ügyfél nem lesz jogosult azt igénybe venni, és bruttó díj kerül alkalmazásra.

- A Krízis Agrárgarancia Program keretrendszerében kiadott kezesség forgóeszköz-, folyószámla- és beruházási hitelekhez adható, támogatás előfinanszírozás is megengedett. Hitelkiváltási cél is lehetséges. Lízing, faktoring és bankgarancia ügyletekhez nem kapcsolódhat a Program.
- A kezességgel biztosított ügylet futamideje legfeljebb 6 év lehet.
- A kezességgel biztosított összeg vállalkozásonként nem haladhatja meg:
 - a) a vállalkozás 2019. – vagy az utolsó rendelkezésre álló – évi éves bérköltségének (személyi jellegű ráfordítások) kétszeresét (beleértve a társadalombiztosítási járulékokat, valamint a vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeit). A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a kezességgel biztosított összeg nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget; vagy
 - b) a vállalkozás 2019. évi teljes árbevételének 25%-át; vagy
 - c) kellően indokolt esetekben, az Alapítvány hozzájárulásával, ha a kezességi szerződés megkötésére sürgősen van szükség, a kezességgel biztosított összeg az a) és b) pont szerinti értéknél nagyobb is lehet, azzal, hogy nem haladhatja meg a vállalkozás következő – a hitelnyújtás időpontjától számított és a vállalkozás nyilatkozata alapján megállapított – 18 havi likviditási szükségletét.
- A Krízis Agrárgarancia Program keretében nyújtott alapítványi kezesség mögé 90%-os mértékű viszontgaranciát fog biztosítani a költségvetés a 1195/2020 (IV.30.) Kormányhatározat alapján.
- A Krízis Agrárgarancia Programhoz kapcsolódóan az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében szereplő **agrarcélú ügyletek ügyfél által fizetendő díja a költségvetési díjtámogatás mellett egységesen nettó 0,25%**, mely
 - o a hitelösszegre vetítve évente értendő;
 - o 90%-os készfizető kezességre vonatkozik, ettől eltérő kezességi mérték esetén a díjkulcs arányosan csökken;
 - o átalánydíj, mely a Program keretében megengedett maximális 6 éves futamidőn belül egységesen bármekkora futamidőre alkalmazandó;
 - o forgóeszköz, folyószámla és beruházási hitelekre is érvényes.

- Amennyiben az ügylet nem jogosult költségvetési díjtámogatásra, a kezesség díj mértéke agrárcélú ügyleteknél 1,09375% a hitelösszegre vetítve, 90%-os kezességvállalás mellett.
 - A bruttó díj kezességvállalási mértéktől függetlenül nem lehet alacsonyabb évente mint a hitelösszeg 0,15%-a.
 - A Hirdetmény 2. pontjában szereplő díjkedvezmény a Krízis Agrárgarancia Program esetében is alkalmazásra kerül beruházási ügyletek esetében.
- Az Üzletszabályzat 2. számú mellékletén kívüli **vidékfejlesztési célú ügyletek** esetében is van lehetőség élni a Krízis Agrárgarancia Program keretében kiadott kezességgel, ezek esetében ugyanazon **díjak** érvényesek, mint a Programon kívüli ügyletekre.
 - A Program keretösszege 100 milliárd forint, amellyel az AVHGA több mint 112 milliárd forint hitelhez tud fedezetet nyújtani kezességével.
 - A Krízis Agrárgarancia Program a hatályos szabályozással összhangban 2020. december 31-ig kerül meghirdetésre.
 - Az Üzletszabályzat kiegészítésre került az új, 7. számú melléklettel
 - Bekerült az Üzletszabályzatba a II.4 2.4. pont

Gyakorlati tudnivalók a Krízis Agrárgarancia Program kapcsán:

- Az Alapítvány a Program időtartama alatt a bírálókat során minden ügylet esetében első lépésben megvizsgálja, hogy a Krízis Agrárgarancia Program keretében van-e mód kiadni a kezességet.
- A Program igénybevételének feltétele, hogy a pénzügyi intézmény a kezességi kérelem benyújtásakor a PartnerWeb felületen a Kezesség Igénylő Lapon egy checkbox jelölésével nyilatkozzon arról, hogy a kezességvállalás miatti alacsonyabb banki kockázat a hitelszerződések feltételeiben és kamatainak mértékében érvényesül.
- A Program igénybevételének további feltétele, hogy a Vállalkozás nyilatkozata című dokumentumon a vállalkozás nyilatkozzon arról, hogy nem minősült nehéz helyzetben lévőnek 2019. december 31-én.
- A PartnerWeb Rendszerben a kezességvállalási mérték mező kitöltésénél lehetőség lesz 90% megadására. A kezességvállalás maximumát az Üzletszabályzat II.4. 2.4 pontja, illetve a termékmegállapodások egyedi feltételei határozzák meg.
- A hitelösszegre vonatkozó korlátok ellenőrzésére társas vállalkozás esetében a BISNODE PartnerControl szolgáltatótól bekéri a PW Rendszer az árbevétel

adatokat; egyéni cégformánál bővül a PW egy adatmezővel: meg kell adni a bevételeken belül az árbevétel összegét.

- Amennyiben nem az árbevétel szabály alapján állapítják meg a hitelösszeget, kérjük a PW/Dokumentumok menüpontjában csatolják be azon dokumentumokat, amelyek alapján megállapíthatók a fentebb említett szabályok ellenőrzéséhez szükséges információk – azaz személyi jellegű ráfordítások vagy becsült bérköltség vagy a 18 havi likviditási szükséglet. Ha az árbevétel szabály alapján nem adható a Program keretében kezesség, de 80%-nál nagyobb kezességvállalási mértéket kértek az ügylethez, hiánypótlást alkalmazunk ezen dokumentumok tekintetében. Ha az árbevétel szabály alapján nem adható a Program keretében kezesség, és maximum 80%-os kezességet kértek, akkor a Programon kívüli kezességet adunk az ügylet mögé az eddig is megszokott általános feltételrendszer mellett.
- Amennyiben az ügylethez valamely oknál fogva nem kapcsolható a Krízis Agrárgarancia Program, akkor a 85%-os állami költségvetési viszontgarancia melletti általános szabályok mentén kedvezményes díjon adjuk ki a kezességet. Ha ez sem alkalmazható a támogatási korlátok miatt, akkor COSME viszontgarancia mellett vállalunk kezességet. Ha a COSME feltételrendszernek sem felel meg az ügylet, piaci kezességi díjon tud az Alapítvány kezességet vállalni.

A kezességi szerződés hatálybalépésére vonatkozó rendelkezés módosítása

A továbbiakban nem köti az Alapítvány a kezességi szerződés hatálybalépését a kezességi díj megfizetésének feltételéhez. A módosítással visszaállításra kerül a korábban már alkalmazott szabály, miszerint a kezességi szerződés a pénzügyi intézménnyel való közléssel lép hatályba. A szabály visszaállításával egyidejűleg eltöröltük a kapcsolódó (így a kezességi díj meg nem fizetésére és az értesítés kiküldésére vonatkozó) rendelkezéseket is. A hatálybalépésre vonatkozó szabály módosítása érinti továbbá a kezességi szerződés megszűnésére és az azonnali hatályú felmondásra vonatkozó kapcsolódó rendelkezéseket is.

- Módosult az Üzletszabályzat VIII.1.1.6. és VIII.3.2.1.c. része
- Az Üzletszabályzat V.3. rész törlésre került
- Újronnan bekerült a V.2.3 bekezdés, utána átszámozásra kerültek a bekezdések

Számviteli bizonylat fogalmának bevezetése

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban: Áfatv.) 86. § (1) bekezdésének c) pontja értelmében az Alapítvány kezességvállalása tárgyi adómentes tevékenységnek minősül. A tárgyi adómentes tevékenység esetén az adóalany mentesül a számlakibocsátási kötelezettség alól abban az esetben, ha gondoskodik a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései szerinti számviteli bizonylat kiállításáról (Áfatv. 165. § (1) a. pont).

A hivatkozott jogszabályi rendelkezésekre tekintettel az Alapítványnak kezességvállalási tevékenysége során nem áll fenn számlakibocsátási kötelezettsége, az ügylet teljesítéséről elengedő számviteli bizonylatot kiállítania. Az adójogi szabályozással összhangban az Alapítvány a jövőben - a tartalmi részek változatlansága mellett - nem számlának, hanem számviteli bizonylatnak nevezi a kezességvállalási tevékenységhez kapcsolódóan az ügylet teljesítéséről kiállított bizonylatait.

- Jelen módosítás az Alapítvány üzleti és számviteli folyamatait érdemben nem érinti, formai jelleggel kizárólag az ügylet teljesítéséről kiállított bizonylat elnevezése módosul az Üzletszabályzatban.

Saját kockázatú kezesség kategóriájának eltörlése

Az Alapítvány a saját kockázatú kezességet – mint a kezességvállalás viszontgarancia nélkül nyújtott kategóriáját – kivezeti.

- Törlésre került az I.6. bekezdés b) pontja és módosult a c) pont
- Törlésre került a II.3 2.1, a II.4 1.3, a II.4 2.1, a IV.3. 1.3 pontokból a saját kockázatú kezességre való hivatkozás
- Törlésre került a II. 5 1.d) pont

Hirdetmény módosítása

A piaci díj megállapítására vonatkozó, az Európai Bizottság által elfogadott módszertan szerint az Alapítvány piaci díjait évenként felül kell vizsgálni. A módszertan alapján elvégeztük a 2020. július 1-től alkalmazandó piaci díjak kalkulációját. A piaci díjaink a korábbi évekhez hasonlóan tovább csökkennek az összes szegmensben.

Az Agrárminisztérium megemelte az Alapítvány költségvetési díjtámogatásának mértékét 0,4%-ról 0,75%-ra az agrárügyletek kezességvállalásához kapcsolódóan. (80%-os kezesség esetén, a hitelösszegre vetítve).

Az AVHGA Krízis Agrárgarancia Program keretében biztosított agrárcélú folyószámla, forgóeszköz és beruházási ügyletek esetében egységesen a hitelösszeg 0,25%-ának megfelelő nettó díjat állapítottunk meg a 90%-os kezességvállalási mértékre vetítve. A rendkívül kedvező díjat a költségvetési díjtámogatás megemelése teszi lehetővé. A vidékfejlesztési célú ügyletek esetén nem alkalmazunk külön díjszabást, az általános mértékek szerint számítjuk fel a kedvezményes kezességi díjakat a Program keretében kiadott ügyletekhez is.

A díjtámogatás mértékének változásával összhangban a költségvetési díjtámogatás nélküli díjak is átírásra kerülnek a Hirdetményben. A költségvetési díjtámogatás nélküli nettó díjak a garancia ügyletek kivételével nem változtak.

A garancia és garanciakeret ügyletek piaci díját 2020. június 1-től 20%-kal megemeltük az eredeti értékhez képest. Ezzel egyidejűleg ismét bevezetjük a kedvezményes kezességi díj alkalmazását vidékfejlesztési célú pénzügyi intézményi

garanciaszerződésekhez. A kedvezményes díj mértékét a forgóeszközhitelkkel azonos szinten határoztuk meg.

A Hirdetményt formailag is átalakítottuk. Ennek keretében egyrészt a korábbi 50%-os kezességi mérték helyett 80%-os – kivéve a Krízis Agrárgarancia Program esetében, ahol 90%-os - kezességvállalási mértékre vetítve mutatjuk a díjakat. Másrészt az egyes díjkategóriákon belül agrárcélú / vidékfejlesztési célú csoportosításban elkülönítve mutatjuk be a díjakat. Továbbá a formailag eddig külön is megjelenített, a Vidékfejlesztési Program támogatási előlegének pénzügyi intézményi garanciájához kapcsolódó kezesség díjait, valamint a kivezetésre kerülő saját kockázatú kezesség díját töröltük.

Átmeneti rendelkezések módosítása

Az átmeneti rendelkezések alkalmazásának gyakorlati tapasztalatai alapján a hitelkiváltással érintett ügyletekre vonatkozó rendelkezéseket kiegészítettük. A bevezetett új rendelkezéssel rögzítjük, hogy a tájékoztatáshoz kötött módosítás keretében a pénzügyi intézménynek meg kell adnia a kiváltandó ügylet meghosszabbított lejárat dátumát, és meghatározzuk, hogy milyen időponttal kell rögzítenie a lejárat időpontot a Rendszerben szerződésmódosítás esetén és szerződésmódosítás hiányában.

- Módosult az Üzletszabályzat 6. számú melléklet 3. pontja

II. Agrár Széchenyi Kártya (ASZK) Kezességi Üzletszabályzat módosítása

Hirdetmény

Rögzítettük a 2020. július 1-től alkalmazandó, európai uniós módszertan szerint kalkulált piaci díjakat. Az elsődleges agrár szegmensben a piaci díj olyan mértékben lecsökkent, hogy a bruttó (állami kezességi díjtámogatás nélkül számolt) kedvezményes díj szintje alá került. A változás miatt az Alapítvány 2020. július 1-től az elsődleges agrár ügyleteknél – az állami díjtámogatásra tekintettel – nem alkalmazza a kedvezményes díjkategóriát, helyette piaci díjat számít fel. A teljes díj így a kezesség összegére vetített bruttó 1,7%-ról 1,48%-ra csökken, a vállalkozás által fizetendő rész pedig 0,95%-ról pedig 0,74%-ra mérséklődik. Az Agrárminisztérium által biztosított, kapcsolódó kezességi díjtámogatás is csökken 0,75%-ról 0,74%-ra. Vagyis az Agrárminisztérium a kezességek díjának felét fogja díjtámogatásként a vállalkozások számára megtéríteni.

A nem elsődleges agrár (pl. élelmiszeripari) ügyletek 2020. július 1-től érvényes piaci díjai is tovább csökkennek. Ebben a szegmensben fenntartjuk a kedvezményes díjkategóriát, melynek díjai megegyeznek az elsődleges agrár ügyleteknél fizetendő díjakkal (bruttó 1,48%, nettó 0,74%, díjtámogatás: 0,74%). A piaci és a kedvezményes díj különbözetét az Alapítvány nyújtja támogatásként díjkedvezmény formájában.

Kezességi szerződés hatálybalépése

Az Alapítvány az Üzletszabályzat módosításával összhangban a továbbiakban nem köti a kezességi szerződés hatályba lépésének feltételeként a kezességi díj megfizetését, az az V.3. pont értelmében a Kezességi Levél pénzügyi intézménnyel történő közlésével lép hatályba.

Számviteli bizonylat fogalmának átvezetése

Az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó fejezetben foglaltak alapján az ASZK Kezességi Üzletszabályzatban számla helyett számviteli bizonylat fog szerepelni.

A fizetési moratóriummal összefüggésben bevezetett átmeneti rendelkezések

Az Alapítvány Üzletszabályzatában 2020. április 20-i hatállyal bevezetett átmeneti intézkedések részlegesen bekerültek az ASZK Kezességi Üzletszabályzatba is.

A moratóriummal érintett ASZK szerződések módosításaival kapcsolatos teendőkről a jövőben fogunk rendelkezni.

Az átmeneti rendelkezések 1. pontjába került az ASZK Kezességi Üzletszabályzat korábbi módosításában VII. 1.7 pontként bevezetett szabályt (az adathelyesbítésre vonatkozó szabályok alkalmazása a Kiemelt támogatású ügyletek rendszerben történő átsorolására), tekintettel arra, hogy ez csak egy átmeneti időszakot fog érinteni.

Az Alapítványnak a 2. pont értelmében indokolt esetben 8 munkanap áll rendelkezésre a kezességi szerződés tájékoztatáshoz kötött módosítás átvezetésére, valamint az előzetes hozzájárulási kérelmek elbírálására és megválaszolására.

A 3. pontban rögzítjük, hogy 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.

Az Alapítvány az ASZK ügyletek körében is felméri nyilvántartásaiban a fizetési moratóriummal potenciálisan és ténylegesen érintett állományt, melynek módját a 4. pontban rögzíti, mely során Partnereinknek a fizetési moratórium hatálya alá eső szerződéseket és a fizetési moratóriummal ténylegesen érintett szerződéseket kell majd megjelölniük.

Az 5. pont alapján 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.

A 6. pont értelmében a beváltási-, és a követelésérvényesítési eljárások során 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.

A 7. pont alapján a beváltás során a nemleges adóigazolások másolati példánya is csatolható a lehívási laphoz.

A 8. pontban foglaltak szerint 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.

Az elektronikus levél újabb folyamatokban történő alkalmazásának következményeként a közlési szabályoktól is el kell térnünk a 9. pontnak megfelelően.

2021. február 15-i fizetési határidővel bocsátja ki az Alapítvány az átmeneti rendelkezések hatálybalépését követően a 2020-as évre vonatkozó díjszámlákat a fizetési moratóriummal érintett szerződések tekintetében (10. pont).

A 11. pont értelmében az átmeneti rendelkezések 2020.06.01-től lépnek hatályba.

III. Változó dokumentumok

2020. június 1-i hatállyal az Alapítvány alábbi dokumentumai változnak. A kezesség igénylése során 2020. június 1-től nem fogadjuk el a korábban hatályos igénylési dokumentumokat, azok beküldése esetén hiánypótlást alkalmazunk

Szabályzatok:

- Üzletszabályzat
- Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzat

Igénylési dokumentumok:

- ÁSZF – Általános Szerződési Feltételek (kölcsön és garancia, lízing, factoring)
- Vállalkozás nyilatkozata
- Kötelező MÁK nyilatkozat (NYILATKOZAT – az igénybe vett állami támogatásokkal összefüggésben a Magyar Államkincstár előtti eljáráshoz kapcsolódóan)
- EMVA / csoportmentességi nyilatkozat

Rendszer által generált dokumentumok tájékoztató sablonjai:

- Kezesség igénylő lap sablon (kölcsön és hitel)

Segédanyagok:

- Útmutató
- Segédlet új kezességi kérelem benyújtásához – ellenőrző lista

A dokumentumok elérhetősége: www.avhga.hu weboldal letölthető dokumentumok menüpontja

2020. május 14.

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány