**PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY NYILATKOZATA**

**ALAPÍTVÁNYI AZONOSÍTÁSI FELTÉTELEK VIZSGÁLATÁRÓL**

***– AZONOSÍTÁSI NYILATKOZAT –***

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány részére megküldött pénzügyi szolgáltatási szerződésre (a továbbiakban: szerződés) vonatkozó ....................................................................... azonosító számú kezességi kérelemhez kapcsolódóan kijelentjük az alábbiakat.

Jelen nyilatkozat pontjai értelmezésére az Alapítvány Üzletszabályzatában meghatározottak az irányadók.

**Nyilatkozat új készfizető kezességvállalási kérelem esetén**

1. A vállalkozás

* a 2001. évi XCIII. törvény 2. § 1. pontja alapján **devizabelföldi**nek minősül,
* **nem áll** – a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. LXXXI. törvény 4. § 11. pontja szerinti – ellenőrzött külföldi társaság (**offshore cég**) **közvetlen tulajdonában**,
* megfelel az alapítványi Üzletszabályzat Értelmező rendelkezések 38. pontja szerinti **mikro-, kis- és középvállalkozás**okra vonatkozó feltételeknek;

1. a szerződés a jogszabályoknak, valamint a szerződésre vonatkozó állami támogatási feltételeknek megfelel;
2. a szerződés olyan tevékenység finanszírozását szolgálja, amely összhangban van az Alapítvány Üzletszabályzatában, valamint az Alapító Okirata II.1.2 pontjában rögzítettekkel, azaz

* a szerződés megkötése a vállalkozások által folytatott mező- és erdőgazdasági alaptevékenység, a mezőgazdasági termékek feldolgozását és értékesítését szolgáló ipari, kereskedelmi és szolgáltató tevékenység, vagy az ehhez szükséges infrastruktúra fejlesztése érdekében történik, illetve
* a vállalkozások szerződéssel finanszírozott tevékenysége, illetve szerződéssel megvalósított fejlesztése által a vidék infrastruktúrája fejlődik, a tevékenységi kör bővülésével alternatív jövedelemszerzési lehetőségek valósulnak meg, munkahelyteremtő beruházások létesülnek, az életkörülmények javulnak, ezáltal a vidék népességmegtartó képessége nő.

Az Alapítvány minden olyan tevékenységet is vidékfejlesztési tevékenységnek tekint, amely – a vállalkozás székhelye, telephelye alapján, szállítók, vevők, munkavállalók, tulajdonosok vagy egyéb módon – vidéki térséghez[[1]](#footnote-1) kapcsolódik.

1. a szerződés megkötésének alapjául szolgáló kérelem befogadása, a döntés-előkészítés, a döntési eljárás és a szerződéskötés megfelel a szerződésre vonatkozó termékleírásban, eljárásrendben és a hitelkockázat kezelésére vonatkozó szabályzatokban (a továbbiakban: intézményi belső szabályok) foglaltaknak.
2. a szerződés célja nem az Alapítvány részéről korábban kezességgel nem biztosított és már lejárt szerződések kiváltása, megújítása, ide nem értve azt az esetet, ha a kiváltást, megújítást jogszabály teszi lehetővé;
3. a vállalkozás nem végez jogszabályi előírásba ütköző tevékenységet, fegyver-, lőszer-, robbanóanyag-gyártást és kereskedelmet vagy pénzmosás-gyanús tevékenységet (pl. pénznyerő automaták üzemeltetése).
4. a vállalkozásnak nem áll fenn más kezességvállaló intézménynél, pénzügyi intézménynél, illetve a központi költségvetés felé beváltott kezességből eredő tartozása;
5. a vállalkozás szerződéséhez nem kapcsolódik állami kezesség, állami többségi tulajdonú gazdasági társaság, vagy más kezességvállaló intézmény kezességvállalása. A vállalkozásnak a szerződéshez kapcsolódóan nincs más kezességvállaló intézményhez benyújtott kezesség iránti kérelme, amely elbírálás alatt áll;
6. a vállalkozás a cégnyilvántartásba, bírósági, vagy a vállalkozási formára előírt egyéb nyilvántartásba bejegyzésre került, feltéve, hogy a vállalkozás megalapításához jogszabály alapján bejegyzés szükséges;
7. az ügylet – egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, őstermelők családi gazdaságának tagja vagy egyéni cég tagja – adósa, dologi és személyi kötelezettje nem kezdeményezett a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást (a továbbiakban: adósságrendezési eljárás), vagy adósságrendezési eljárás hatálya alatt nem áll.
8. a vállalkozás nem kezdeményezett a szerkezetátalakításról és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2021. évi LXIV. törvény szerinti szerkezetátalakítási vagy reorganizációs eljárást és nem áll ilyen eljárások hatálya alatt.

A pénzügyi intézmény nyilatkozata az 1. pontban rögzített feltételek esetében az ellenőrzött külföldi társaság (offshore cég) közvetlen tulajdonlása vonatkozásában az adós nyilatkozatán alapul.

A pénzügyi intézmény nyilatkozata a 7. pontban rögzített feltételek vonatkozásában a saját nyilvántartásán és az adós nyilatkozatán alapul.

Az azonosítási feltételek fennállásának vizsgálatát a pénzügyi intézmény az Alapítvánnyal megkötött Megállapodásra is tekintettel saját felelősségére köteles elvégezni, annak vonatkozásában az Alapítványt a beváltásig semmilyen kötelezettség nem terheli függetlenül attól, hogy az Alapítvány számára megküldött, vagy rendelkezésre álló dokumentumokban szerepelnek-e azonosítási feltételekre vonatkozó információk, vagy nem. Az azonosítási feltételek bírálatkor történő fennállását az Alapítvány a beváltáskor vizsgálja, azok fenn nem állása a beváltás megtagadását vonja maga után.

**Nyilatkozat az Agrár Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel programhoz kapcsolódó új készfizető kezességvállalási kérelem esetén**

A pénzügyi intézmény kijelenti, hogy az Üzletszabályzat 6. számú melléklet 4. pontjában foglalt azonosítási feltételek vizsgálatát elvégezte és akként nyilatkozik, hogy a kérelem vonatkozásában valamennyi azonosítási feltétel fennáll.

**Nyilatkozat módosítási kérelem esetén**

A szerződésmódosítás megkötésének alapjául szolgáló kérelem befogadása, a döntés előkészítés, a döntési eljárás, és a szerződéskötés megfelel a pénzügyi intézmény saját szabályzatainak, egyedi feltételű kezesség igénylése esetén pedig az egyedi termék megállapodásban foglaltaknak.

Kelt,

……………………..………………………….

pénzügyi intézmény cégszerű aláírása

1. Az Üzletszabályzat rendelkezése szerint vidéki térség Magyarország egész területe Budapest és a megyei jogú városok kivételével. [↑](#footnote-ref-1)