

## Tartalomjegyzék

- I. Bevezetés
- II. A Széchenyi Kártya Program
  1. Résztvevő szervezetek
    - 1.1. Regisztráló Szervezetek
    - 1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara
    - 1.3. Társult Szervezetek
    - 1.4. A VOSZ tagszervezetek
    - 1.5. KAVOSZ Zrt.
    - 1.6. Hitelintézetek
    - 1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
    - 1.8. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium
    - 1.9. EMVK Zrt.
  2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei
    - 2.1. Személyi feltételek
    - 2.2. A működés időtartama
    - 2.3. Szervezeti tagság
    - 2.4. Hiteligénylés
    - 2.5. Kizáró feltételek
    - 2.6. Kapcsolt Vállalkozások
    - 2.7. A Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelszerződések biztosítékaira és egyéb szerződéses kikötésekre vonatkozó rendelkezések
    - 2.8. Állami támogatás, támogatási jogviszony
    - 2.9. Nyilvánosságra hozatal
- III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége
  1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés
    - 1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylési eljárása
  2. A Vállalkozások és kezes(ek) adatainak kezelése és továbbítása
  3. A KAVOSZ Zrt. egyéb tevékenységei
  4. Ügyfélreklamációk kivizsgálása
- IV. Felelősségi szabályok és díjazás
- V. Vegyes rendelkezések

## Az Üzletszabályzat Függelékai

- A./ Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások
- B./ Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások
- C./ Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- D./ Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre vonatkozó speciális előírások
- E./ Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre vonatkozó speciális előírások

## Az Üzletszabályzat mellékletei

1. A regisztrációs díj mértéke
2. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos vonatkozó „Üzletszabályzat az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve garanciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szülő Üzletszabályzata (a továbbiakban: Garantiqa Üzletszabályzat)
3. A közvetett tulajdon kiszámítása
4. A támogatások mértéke
5. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott csekély összegű támogatás összege és számítási módja
6. Széchenyi Kártya Igénylési lap Egyéni Vállalkozó részére
  - 6.a Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap Egyéni Vállalkozó részére
  - 6.b Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap EVA-s Egyéni Vállalkozó részére
7. Széchenyi Kártya Igénylési lap Társas Vállalkozás/Egyéni cég részére
  - 7.a Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap Társas Vállalkozás/Egyéni cég részére
  - 7.b Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap EVA-s Társas Vállalkozás/Egyéni cég részére
8. Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz- és Beruházási Hitelhez Egyéni Vállalkozó részére
9. Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz- és Beruházási Hitelhez Társas Vállalkozás/Egyéni cég részére

10. Igénylési Lap Széchenyi Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelhez Egyéni Vállalkozók részére
11. Igénylési Lap Széchenyi Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelhez Társas Vállalkozás / Egyéni cég részére
12. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kondíciói
13. Széchenyi Forgóeszközhitel kondíciói
14. Széchenyi Beruházási hitel kondíciói
15. Széchenyi Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel kondíciói
16. Nyilatkozat a Széchenyi Kártya Konstruktóban való részvételhez
17. Nyilatkozat a Széchenyi Forgóeszközhitel Konstruktóban való részvételhez
18. Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstruktóban való részvételhez
19. Nyilatkozat a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel Konstruktóban való részvételhez
20. Nyilatkozat a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel Konstruktóban való részvételhez

## I. Bevezetés

A Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége, valamint a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara tagjai, illetve a Széchenyi Kártya Programhoz csatlakozó vállalkozásokat tömörítő országos munkáltatói érdekképviselői szervezetek tagjai, ill. a kis- és középvállalkozói szektorba tartozó vállalkozások számára kezdeményezték a gazdasági kormányzatnál olyan vállalkozói hitelprogram kialakítását, amelynek segítségével a kis- és középvállalkozások egyszerű eljárással, gyorsan és olcsón juthatnak finanszírozási lehetőségekhez különböző kedvezményes hiteltípusok keretében.

A kezdeményezés támogatására a Magyarország Kormánya a 1011/2002. (II.18.) Korm. határozattal az eredményesen működő, megfelelő múlttal rendelkező kis- és középvállalkozások, valamint egyéni vállalkozók átmeneti likviditási gondjainak enyhítésére döntött a Széchenyi Hitelkártya bevezetéséről és 1145/2010. (VII.7.) Korm. határozattal a Széchenyi Kártya Program kiterjesztéséről. A Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: Széchenyi Kártya Program vagy Program) keretein belül nyújtandó kedvezményes hitelekhez a Magyar Állam kamat- és kezességi díjtámogatást biztosít, kivéve, ha a garanciaintézményi kezességvállalás mögött nem közvetlen állami viszontgarancia áll (ez utóbbi esetben kezességi díjtámogatás nem kapcsolódik az adott ügyletkez).

A Széchenyi Kártya Program keretein belül elérhető a jelen Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat vagy jelen Üzletszabályzat) meghatározott elemekből álló és feltételeket tartalmazó, államilag támogatott banki termékek a következők:

1. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel (a továbbiakban ezen dokumentumban ill. mellékleteiben: Széchenyi Kártya Konstruktó vagy Konstruktó vagy Széchenyi Kártya Folyószámlahitel),
2. Széchenyi Forgóeszközhitel,
3. Széchenyi Beruházási Hitel,
4. Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel,
5. Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel (a továbbiakban valamennyi termék együtt: Konstruktók vagy Széchenyi Kártya Program Konstruktói). A 3.-5. pontokban megjelölt hitelek fejlesztési hiteleknek minősülnek a Széchenyi Kártya Program kommunikációja során.

Az egyes terméktípusok általános jellemzőit jelen Üzletszabályzat, míg az egyes terméktípusok speciális feltételeit jelen Üzletszabályzat Függelékai tartalmazzák. A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel és a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel kamattámogatás és/vagy kezességi díjtámogatás nélkül is igényelhető. Ezen hiteltermékeknek a jelen Üzletszabályzat és mellékletei támogatással kapcsolatos szabályai abban az esetben

alkalmazandók, amennyiben az adott hitelügylethez jelen Üzletszabályzat II. 2.8.1.2 pontja szerinti támogatások valamelyike kapcsolódik.

A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelhez és a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelhez nem minden esetben kapcsolódik a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása, valamint egyes terméktípus(ok) adott hitelügyleteihez a garanciaintézményi kezességvállalás ellenére nem minden esetben kapcsolódik kezességi díjtámogatás (amennyiben a kezességvállalás mögött nem közvetlen állami viszontgarancia áll), ennek megfelelően jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel, kezességvállalásával, valamint a kezességi díjtámogatással kapcsolatos szabályozások csak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalásának bevonása, illetve kezességi díjtámogatás esetén vonatkoznak az adott ügyletre.

## **II. A Széchenyi Kártya Program**

### **1. Résztvevő szervezetek**

A Széchenyi Kártya Programban az alábbi szervezetek vesznek részt (a továbbiakban: a Programban Résztvevő Szervezetek):

#### **1.1. Regisztráló Szervezetek**

Regisztráló Szervezet a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége (VOSZ) és a Széchenyi Kártya Programhoz csatlakozott területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló Szervezetek a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézését saját szervezetükön belül erre kijelölt Irodákban a KAVOSZ Zrt-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. A Regisztráló Szervezetek lehetőség szerint legalább minden megyeszékhelyen egy Irodát működtetnek.

##### **1.1.1. Területi kereskedelmi és iparkamarák**

A területi kereskedelmi és iparkamarák a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézés céljából a KAVOSZ Zrt-vel kötött megállapodásban szabályozott keretek között Irodákat és információs központokat működtethetnek.

##### **1.1.2. VOSZ**

A VOSZ a KAVOSZ Zrt-vel kötött megállapodásban szabályozott keretek között Irodákat és információs központokat működtethet a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézés céljából.

##### **1.1.3. Iroda**

A Regisztráló Szervezetek minimum minden megyében - lehetőség szerint a megyeszékhelyeken - egy helyen saját hivatalos helyiségekben Irodákat állítanak fel és üzemeltetnek. Ezeket felül a KAVOSZ Zrt. saját telephelyén Széchenyi Kártya Programon belül hitel igénylő ügyfelek és a Corporate ügyfelek fogadására valamint a reklamációk kezelésére központi ügyfélszolgálati irodát is üzemeltet. Az üzemeltető Regisztráló Szervezetek megnevezését és az Irodák mindenkor hatályos adatait a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

Az Irodákban folyik a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésével kapcsolatos ügyintézés és tényleges ügyfélforgalom, amelyet az Irodák a Regisztráló Szervezetek és a KAVOSZ Zrt. között létrejött megállapodásban foglaltak alapján bonyolítanak le. Az Irodák által végzett regisztrációs tevékenység ellenértékéért a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott mértékű regisztrációs díjat köteles fizetni.

##### **1.1.4. Információs szolgálatok**

A Regisztráló Szervezetek az Irodákon kívül korlátlan számban tarthatnak fent információs szolgálatot. A jelen Üzletszabályzat III. fejezet 1-4. pontjában írott tevékenység folytatására az Információs szolgálatok nem jogosultak.

### **1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara**

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) a területi kereskedelmi és iparkamarák által üzemeltetett Irodák

tevékenységét folyamatosan koordinálja és felettük a Széchenyi Kártya Program lebonyolításával kapcsolatos feladatok ellátása tekintetében ellenőrzést gyakorol.

### **1.3. Társult Szervezetek**

Az előre rögzített csatlakozási feltételek elfogadása és teljesítése esetén a Széchenyi Kártya Programhoz egyéb vállalkozásokat tömörítő országos érdekképviselői szervezetek, hivatásrendi kamarák is társulhatnak. A társulásról a KAVOSZ Zrt. állapodik meg az adott Társult Szervezettel társulási szerződés aláírásával. A Társult Szervezetek a Széchenyi Kártya Programról a tagjaik részére tájékoztatást adhatnak, és az Irodák elfogadják az általuk kiállított, a tagságról szóló igazolást és ajánlást. Ezen igazolás birtokában a hiteligénylők a hitel felvétele és a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylése érdekében a Regisztráló Szervezetek által üzemeltetett Irodákhoz fordulhatnak.

A Társult Szervezetek felsorolását a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

### **1.4. A VOSZ tagszervezetek**

A KAVOSZ Zrt. honlapján felsorolt szervezetek a VOSZ tagjai. A VOSZ-tagszervezetek vállalkozó tagjai a VOSZ ajánlásával és VOSZ tagként, a VOSZ tagokkal azonos feltételekkel vehetnek részt a Széchenyi Kártya Programban.

### **1.5. KAVOSZ Zrt.**

1.5.1. A KAVOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. "A" torony. ép. 1. em., cégjegyzékszám: 01-10-044741) (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt. vagy Társaság) részvénytársasági formában működő gazdasági társaság, amely a vonatkozó jogszabály, illetve a Nemzeti Fejlesztési Minisztériummal kötött Közreműködői megállapodás értelmében közreműködői feladatokat ellátó szervezet. A KAVOSZ Zrt. tevékenységének célja a Széchenyi Kártya Program működtetése, továbbá a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feladatok ellátása.

A KAVOSZ Zrt. honlapja a [www.kavosz.hu](http://www.kavosz.hu) oldal (továbbiakban honlap).

1.5.2. A KAVOSZ Zrt. a fent megjelölt tevékenységei körében többek között

- a) a Program, ill. annak egyes hiteltípusai feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Programban, ill. annak egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankokhoz a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitel- (és a Széchenyi Folyószámlahitel esetén bankkártya) szerződések megkötése céljából,
- b) ennek keretében fogadja, tájékoztatja és regisztrálja a Program keretében hitelt, és a hitelhez kapcsolódóan kamat- és kezességi díjtámogatást igénylő Vállalkozásokat és befogadja a kérelmeket,
- c) ellenőrzi, hogy a Programban való részvétel, illetve a támogatások igénybevételének feltételei a hiteligénylő Vállalkozások esetében fennállnak-e,
- d) a Bankok egyetértésével meghatározott módon előminősítést végez,
- e) kezeli és továbbítja a Vállalkozások hozzájárulása alapján a támogatási eljárás során megadott vagy keletkező adatait a Programban résztvevő Bankoknak és a jogszabályokban, ill. a jelen Üzletszabályzatban megjelölt szervezeteknek,
- f) előzetesen átvizsgálja a Bankok kamat- és kezességi díjtámogatás lehívásait tartalmazó kimutatásokat,
- g) ellátja a Konstrukciók keretében nyújtott általános csekély összegű támogatáshoz kapcsolódó tájékoztatási feladatot,
- h) ellátja a Konstrukciók működtetésével, a kamattámogatás és a kezességi díjtámogatás biztosításához szükséges adatszolgáltatási, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feladatokat,
- i) ellátja a támogató megbízásából a támogatásokhoz kapcsolódó ellenőrzési feladatokat,
- j) a támogatás odaítélésének időpontjától számított 10. naptári év utolsó napjáig megőrzi az odaítélt kamattámogatásokkal

és kezességi díjtámogatásokkal kapcsolatos adatokat és dokumentumokat,  
k) üzemelteti és fejleszti a Program végrehajtása során alkalmazott informatikai rendszert,  
l) ellátja a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatban jogszabály vagy megállapodás alapján ráruházott (pl: banki kockázatelemzési döntési támogatása a nem fizetési valószínűség számításhoz, támogatástartalom igazolás kiállítása az egyes termékeknel) egyéb feladatokat.  
A KAVOSZ Zrt. tevékenységének további szabályait az Üzletszabályzat III. fejezete tartalmazza.

### 1.6. Hitelintézetek

A Széchenyi Kártya Program keretében azok a hitelintézetek folyósítják és/vagy tartják rendelkezésre az egyes hiteltípusok keretében a kölcsönt/hitelt/hitelkeretet (a továbbiakban: hitel) valamint a Széchenyi Folyószámlahitel esetén bocsátják ki a bankkártyát, amelyekkel a KAVOSZ Zrt. erre vonatkozó Megbízási szerződést kötött (a továbbiakban: Bank vagy Bankok).

A Széchenyi Kártya igénylése során a Vállalkozások szabadon választhatnak a Program egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankok közül a tekintetben, melyik Bankhoz kéri igénylésüket továbbítani. A hitel bírálata, a hitel-, illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban: hitelszerződés) megkötése és annak alapján a folyósítás a Bankoknál történik.

### 1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Fővárosi Bíróság által 01-10-042085 cégjegyzékszámon bejegyzett Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.) (jelen Üzletszabályzatban, ill. mellékleteiben rövidítve: Garantiqa).

A Garantiqa készfizető kezességvállalása a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelek egyik fontos biztosítékát képezi (Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hiteleknél csak a Bank ezirányú döntése esetén). A Garantiqa készfizető kezességvállalásának feltételeit a Garantiqa és a Bankok között létrejött, külön együttműködési megállapodás szabályozza.

A Garantiqa a Bankokkal kötött külön együttműködési megállapodása és a Garantiqa Üzletszabályzat alapján vállal kezességet a Vállalkozások Bankokkal szemben fennálló tartozásáért. A mindenkor hatályos Garantiqa Üzletszabályzat jelen Üzletszabályzat 2. számú mellékletét képezi. A Garantiqa a Széchenyi Kártya Folyószámlahittel kapcsolatban informatikai rendszert működtet, amely a Bankok és a Garantiqa között online adatforgalmat tesz lehetővé.

### 1.8. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium

A Nemzeti Fejlesztési Minisztérium (a továbbiakban: NFM) a Széchenyi Kártya Program keretében hitelt igénybevevő Vállalkozások részére kamattámogatást és kezességi díjtámogatást nyújt a Kormány határozata, a vonatkozó jogszabályok, illetve a NFM és a Bankok között létrejött keretszerződések alapján. A NFM a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos feladatait a KAVOSZ Zrt. közreműködésével látja el a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

### 1.9 EMVK Zrt.

Az Első Magyar Vállalkozói Kártya Szolgáltató Zrt. (EMVK Zrt.), a Széchenyi Kártya Programhoz kapcsolódó kereskedelmi jogok hasznosítására jogosult szervezet, a Széchenyi Kártya Klub működését koordinálja.

## 2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei

### 2.1. Személyi feltételek

A Széchenyi Kártya Programban a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló a 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban KKV tv.) szerint meghatározott azon vállalkozások vehetnek részt, amelyek

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) alapján közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság vagy részvénytársaság formában működnek (a továbbiakban: Gazdasági Társaság),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvényben meghatározott egyéni vállalkozók (a továbbiakban: Egyéni vállalkozó) és egyéni cégek (a továbbiakban: Egyéni cég),
- valamint a Ptk. és a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet)

(a Gazdasági Társaság és a Szövetkezet a jelen Üzletszabályzatban a továbbiakban együtt: Társas Vállalkozás).

Nem tartozik a 2.1. pont szerinti alanyi körbe többek között az ügyvéd, a közjegyző, a szabadalmi ügyvivő, a bírósági végrehajtó és ezek irodái, valamint a szolgáltató (magán) állatorvos, mivel ezen vállalkozási formák nem minősülnek sem gazdasági társaságnak, sem egyéni vállalkozásnak.

A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során az Egyéni Vállalkozó, Egyéni cég és a Társas Vállalkozás a továbbiakban együttesen: Vállalkozás vagy Ügyfél.

### 2.2. A működés időtartama

A legfeljebb 24 Mft összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, a legfeljebb 10 Mft összegű Széchenyi Forgóeszközhitel, illetve hitelösszegetől függetlenül a Széchenyi Beruházási Hitel, a Széchenyi Önerő Kiegészítő, illetve Támogatást Megelőlegező Konstruktciókban, azon Vállalkozások vehetnek részt, amelyek rendelkeznek legalább egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó - a vállalkozási formához igazodó - beszámolóval, bevallással, illetve nyilatkozattal. Ahol az adott pályázat nem ír elő elvárt gazdálkodási múltat, ott kezdő vállalkozások finanszírozása is lehetséges a Széchenyi Önerő Kiegészítő, illetve Támogatást Megelőlegező Hitel Konstruktciók keretében.

A gazdálkodási múltba a jogelőd működési ideje is beszámítható, az előtársasági időszaké és a Vállalkozás szüneteltetésének időtartama viszont nem. Hiteligénylő Egyéni cég esetén az Egyéni cég működési múltjába a tag (tulajdonos) korábbi egyéni vállalkozói működési múltja is beszámítható (azonos tevékenységi kör esetén).

A 24 Mft feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre és 10 Mft feletti Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó hiteligényléseknel a hiteligénylés benyújtásának feltétele két lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlt (és azokra vonatkozó a vállalkozási formához igazodó végleges beszámoló, bevallás vagy nyilatkozat megléte)

### 2.3. Szervezeti tagság

A Széchenyi Kártya Programban azok a Vállalkozások is részt vehetnek, amelyek nem rendelkeznek szervezeti tagsággal. A szervezeti tagság azt jelenti, hogy a Vállalkozás tagja, vagy a Széchenyi Kártya Programba tartozó hiteltípus igénylésével egy időben tagjává válik valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének vagy egyéb, a Széchenyi Kártya Programhoz társult érdekképviseleti szervezetnek (Társult Szervezet). Szervezeti tagság esetében a Regisztráló Szervezet vagy a Társult Szervezet igazolást és ajánlást állít ki a Vállalkozásról, amelyet a KAVOSZ Zrt. a hitelkérelemhez szükséges dokumentumokhoz csatol és továbbítja a Bankhoz. Szervezeti tag Vállalkozások részére a Regisztráló Szervezetek regisztrációs díjkedvezményt adnak. A nem szervezeti tag Vállalkozások regisztrációs díjkedvezményben nem részesülnek.

### 2.4. Hiteligénylés

A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelek igénybevételének feltétele, hogy a vállalkozás által benyújtott igénylést az Ügyfél által kiválasztott Bank minősítési eljárása során pozitívan értékelje, azaz a Vállalkozást hitelképesnek találja, és az ügylet megfelelően a Garantiqa feltételeinek.

A hiteligénylés további feltétele, hogy a Vállalkozás megfeleljen az alábbi ún. **előszűrési feltételek**nek:

a) a Vállalkozás nem lehet „tartósan veszteséges”. Tartós veszteségeség alatt értendő, ha a Vállalkozás mind a két utolsó lezárt üzleti évben egyaránt veszteséges volt, az alábbiak szerint vizsgálva:

- kettős könyvvitelt vezető Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén: „adózás előtti eredmény” mindkét utolsó lezárt üzleti évben kisebb mint 0,
- egyéni vállalkozók esetén: „adott évi veszteség” mindkét lezárt üzleti évben kisebb mint 0.)

*(Fentiek értelmében ezen feltétel EVA-s vállalkozások, illetve kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén nem vizsgálandó, illetve 2 lezárt éves múlttal nem rendelkező vállalkozások esetén sem.)*

Ezen feltétel Széchenyi Folyószámlahitelnél új, ismételt igénylés és keretemelés igényléstípusú kérelmek esetén minősül előszűrési feltételnek.

Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve egyéni vállalkozó esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFt a Széchenyi Kártya Folyószámla és Széchenyi Forgóeszköz hitelekén kívüli hiteltípusok esetén.

b) Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén kizárt a hiteligénylés benyújtása, ha a Vállalkozás utolsó lezárt évi saját tőkéje negatív, ill. ha az utolsó lezárt év végi saját tőkéje nem éri el a jegyzett tőke felét.

Az 5 MFt feletti, de legfeljebb 10 MFt összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, ill. az 1-10 MFt összegű Széchenyi Forgóeszközhitel igénylésének speciális feltétele:

- Az igényelt hitel min. háromszorosát elérő előző évi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az igénylőlaphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra).

A 10 MFt feletti összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel igénylésének speciális feltételei:

- a) Az igényelt hitel min. ötszörösét elérő előző 12 havi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az igénylőlaphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra).
- b) A Bankok - a fenti pontban foglaltakon túl - saját döntésük szerint ingatlan bevonását írhatják elő (az ingatlan az ügylet során biztosítékként bevonásra kerül a Bank által a hitelszerződésben meghatározott módon). A biztosítéki jelzálogszerződés közokiratba foglalásának költségviselője a banki szabályzat alapján kerül meghatározásra.

## 2.5. Kizáró feltételek

A Vállalkozás, - ill. a magánszemély készfizető kezes - nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban és kérelmét a KAVOSZ Zrt. nem fogadja be, elutasítja, illetve a Bank a hitelkérelmet nem hagyja jóvá, a Garantiqa nem vállal kezességet, ha a beadott Igénylési Lap, valamint mellékletei (továbbiakban: hitelkérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése, ill. a Vállalkozás nyilatkozata alapján, valamint a Garantiqa által meghatározott, a Garantiqa Üzletszabályzatban - részben a II. 2.7.3.3. pontban is részletezett - ill. az alábbiakban valamint az egyes terméktípusok speciális feltételeit tartalmazó Függelékekben felsorolt kizáró feltételek valamelyike áll fenn:

- a) a Kkv. tv.-ben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
- a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
  - a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,

- az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot (ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni a KKV törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők részesedése esetében).
- b) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található, (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámla terméket, ha az új kérelem a Garantiqa készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltására irányul és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitétsége nem nő), (az off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása, illetve megnevezése a Garantiqa honlapján található);
- c) a Vállalkozásnak esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja a NAV vonatkozó határozatát);
- d) a Társas Vállalkozás/Egyéni cég jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll;
- e) a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átutemeléséről);
- f) a Vállalkozás<sup>1</sup> vagy Kötelező Kezese adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll,
- g) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedéllyel,
- h) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba/hatósági nyilvántartásba nem jegyezték be vagy onnan törölték, vagy egyéni vállalkozóként adószáma felfüggesztésre vagy törlésre került, vagy adószám felfüggesztésére vagy törlésére irányuló eljárás van folyamatban,
- i) a Társas Vállalkozás/ Egyéni cég vonatkozásában el nem bírált cégbírósági bejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó meghosszabbítási, felülvizsgálati kérelem beadása esetén elfogadott - de nem tulajdonosi körre és nem vezető tisztségviselő vagy ügyvezetői posztra vonatkozó - változásbejegyzési kérelmeket);
- j) a Vállalkozásnak, ill. a hiteligénylő Egyéni vállalkozónak és - gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek (Termékleírás keretei között történő ingatlan bevonása esetén a Zálogkötelezettnak) természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszerében,
- k) a VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárást folytatott és elmarasztalt határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korigálta,
- l) a Vállalkozás az előző években a támogató által azonos célra biztosított költségvetési támogatás felhasználásával jogszabályban vagy a támogatói okiratban, támogatási szerződésben foglalt kötelezettségét megszegve még nem számolt el;
- m) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként:
  - fegyver- és löszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
  - valamint egyéb személyi szolgáltatás (TEÁOR'08 9609), pénzügyi közvetítés - biztosítás, viszontbiztosítás,

<sup>1</sup> Egyéni vállalkozó/Egyéni cég esetén: az Egyéni vállalkozó (illetve egyéni cég esetén annak tagja) mint természetes személy

- nyugdíjalapok -, egyéb pénzügyi tevékenység (TEÁOR'08 6411-6630), kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitettsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő,
- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további kizáró feltétel, ha a Vállalkozási az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként: növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03),
- n) a KAVOSZ Zrt. a Vállalkozás Széchenyi Kártya Program keretében benyújtott igénylését az újabb igénylés benyújtását megelőző 12 hónap folyamán elutasította,
- o) az Egyéni vállalkozó vagy az Egyéni cég tagja a Széchenyi Kártya Programban kezességet az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
- p) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezességet is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezességet korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a teljes tartozás a Bank részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl térült meg és a Bank nem nyújtott be a Garantiqához kezességbevéltési kérelmet (vagy benyújtott, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került),
- q) 5 éves kizárások
- a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezességet is a Garantiqa kezességének beváltására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezességet korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Bank részére maradéktalanul nem térült meg és a Bank nem kezdeményezte a Garantiqa készfizető kezességének beváltását (vagy kezdeményezte, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került);
  - a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezezése a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezességet is - ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezességet korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a Garantiqa készfizető kezessége beváltásra vagy elutasításra került, a beváltás teljesítés vagy elutasítás dátumától számított 5 évig, kivéve azon kezezéseket, melyeket a Garantiqa a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól.
- A Garantiqánál beváltás alatt lévő kérelemmel rendelkező Vállalkozás és magánszemély kezezése - hitelfelvevőként és készfizető kezességet is - ki van zárva a Széchenyi Kártya Programból.
- r) ha az igénylést megelőző 6 hónapon belül a Vállalkozás üzletrészeinek (részvény, törzsbetét, vagy egyéb tag által biztosított vagyoni hozzájárulás), 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra került sor a közvetlen tulajdonosi körben, kivéve ha a hitelfelvevő Vállalkozás a futamidő meghosszabbítása / keretcsökkentés / felülvizsgálat céljából adja be igénylését, vagy ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor.
- Nem tekintendő 50%-nál nagyobb tulajdonosváltásnak:
- a közvetett tulajdonosi körben történt változások, ill.
  - ha nem került be 50 %-nál nagyobb mértékű új tulajdonos a cégbe és
- a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá.
- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további feltétel, hogy 6 hónapon belüli pontosan 50 %-os tulajdonosváltás esetén (kivéve, ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor) kötelező a változatlan (50 %-os tulajdoni részarányú) tulajdonos(ok) készfizető kezességet történő bevonása, az új 50 %-os tulajdonos(ok) készfizető kezességvállalása mellett,
- s) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013 EU bizottsági rendelet (HL L 351,2013.12.24.1.o.) (a továbbiakban: 1407/2013/EU bizottsági rendelet) 2. cikk (2) bekezdése szerint „egy és ugyanazon” vállalkozás számára bármely forrásból csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a jelen kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen meghaladja a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál. A csekély összegű támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható állami támogatással, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a vonatkozó uniós állami támogatási szabályokban meghatározott támogatási intenzitást.
- t) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek;
- u) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
- a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
  - a Vállalkozás nem minősül a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
  - a Vállalkozás a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli,
- v) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B .§ (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- w) a támogatás nem vehető igénybe az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez, vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatásokra;
  - továbbá a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára a teherszállító járművek megvásárlására,
  - valamint nem adható csekély összegű támogatás a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikk (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével:
    - a halászat és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott akvakultúra-termékek termeléséhez, feldolgozásához és értékesítéséhez;
    - a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak;

- a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak a következő esetekben:
    - o amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
    - o amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőktől történő teljes vagy részleges továbbadás;
  - az import áruval szemben belföldi áru használatához kötött támogatásra.
  - ha a Vállalkozás kollektív fizetéseketelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy megfelel a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetéseketelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne.
  - azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget;
  - olyan feltétellel, amely európai uniós jog megsértését eredményezi.
- Kizáró feltétel továbbá, ha a Vállalkozás a kért hitelt az alábbi tevékenységek finanszírozására kívánja igénybe venni: fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03);
- x) azon vállalkozó építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEAOR 4100 – TEAOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.

A Vállalkozás az igénylés benyújtásakor nyilatkozik arról, hogy a kizáró feltételek nem állnak fenn vele szemben. Amennyiben az ügylet a Vállalkozás - kizáró feltételek vonatkozásában tett - valótlan nyilatkozata miatt mégis létrejött, az a támogatás jogosulatlan igénybevételének minősül. Ez esetben a vonatkozó - mindenkor hatályos - jogszabályokban foglaltak szerint kell eljárni és a Vállalkozás köteles az általa okozott károkat és költségeket megtéríteni.

A KAVOSZ Zrt. a benyújtott nyilatkozatok és dokumentumok alapján, valamint a saját adatbázisában, az adott hitelkérelmet befogadó regisztráló iroda saját nyilvántartásában ellenőrzi, hogy a kizáró feltételek ténylegesen nem állnak fenn a Vállalkozással szemben. A KAVOSZ Zrt. kötelezettséget vállalt arra, hogy a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben az ellenőrzés alapján a kizáró feltételek nem állnak fenn.

Ha a Széchenyi Kártya Program keretében valamely Bank elutasította a Vállalkozás hitelkérelmét, az elutasítás tényét és időpontját a KAVOSZ Zrt. rögzíti a számítástechnikai rendszerében. Amennyiben a Vállalkozás új igénylést nyújt be a KAVOSZ Zrt.-hez, az új kérelemben a KAVOSZ Zrt. tájékoztatja a hitelező Bankot a korábbi elutasítás tényéről és időpontjáról.

## 2.6. Kapcsolt Vállalkozások

2.6.1. A KAVOSZ Zrt., a Bankok és a tulajdonosok tekintetében a Garantiqa a hitelbíráló, illetve a készfizető kezességvállalás feltételeinek ellenőrzése során figyelembe veszik a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló információkat, illetve a Központi Hitelinformációs Rendszerből elérhető adatokat, amelyek alapján a hitelkérelmet elutasíthatják.

2.6.2. Kapcsolt vállalkozásnak minősül

- a) az a személy/vállalkozás, aki a hitelkérelmező Társas Vállalkozásban/Egyéni Cégekben közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezik (Kapcsolt Vállalkozás I),
- b) a Szövetkezetek esetében a Résztevő Szervezetek az öt legnagyobb tulajdoni részesedéssel rendelkező személyt/vállalkozást vizsgálják. Ha a Szövetkezet

tulajdonosai közül mindegyik tulajdonos egyenlő tulajdoni részesedéssel rendelkezik, a Regisztráló Szervezetek a Szövetkezet bármely öt tagját vizsgálják.

- c) az a harmadik vállalkozás, amelyben az a) pontban meghatározott személyek és vállalkozások közül (Kapcsolt Vállalkozás I.) az 50%-nál nagyobb részesedéssel rendelkezők ugyancsak többségi irányítást biztosító befolyással rendelkeznek, tehát ugyanaz a személy vagy vállalkozás mind a hitelfelvevő Vállalkozásban, mind a Kapcsolt Vállalkozás II-ben többségi irányítást biztosító befolyással rendelkezik (Kapcsolt Vállalkozás II),
- d) az a gazdasági társaság vagy szövetkezet, amelyben a hitelkérelmező Vállalkozás rendelkezik többségi irányítást biztosító befolyással (Kapcsolt Vállalkozás III).

2.6.3. A tulajdoni részesedés meghatározásakor a tulajdonosoknak a Gazdasági Társaságban fennálló szavazatszámának az összes szavazatszámhoz mért aránya, vagy a Gazdasági Társaságban lévő vagyoni hozzájárulásának a jegyzett tőkéhez viszonyított aránya közül a nagyobbat kell figyelembe venni. A szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján működő Szövetkezetek esetében a tulajdonos részjegyének értékét kell a teljes részjegytőkéhez viszonyítani.

2.6.4. Többségi irányítást biztosító befolyásnak minősül, ha egy személy közvetlen vagy közvetett tulajdonosi részesedése az adott vállalkozásban nagyobb, mint 50%, illetve e nélkül is, ha jogosult a vezető tisztségviselő, felügyelő bizottsági tagok többségének kinevezésére vagy leváltására.

2.6.5. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján „egy és ugyanazon vállalkozás”: e rendelet alkalmazásában valamennyi vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően;
- d) valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

Az első albekezdés a)–d) pontjában említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

## 2.7. A Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelszerződések biztosítékaira, valamint egyéb szerződéses kikötésekre vonatkozó rendelkezések

### Biztosítékok

2.7.1. Magánszemély(ek) készfizető kezessége

2.7.1.1. Egyéni Vállalkozók, Egyéni Cégek, ill. Társas Vállalkozások esetén a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez nagykorú magyar állampolgár vagy nagykorú Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező Európai Unió tagállam-állampolgár vagy kettős illetve több állampolgárságú magánszemély készfizető kezességvállalása szükséges. A kettős vagy több állampolgárságú magánszemély esetében legalább az egyik állampolgárságnak magyar, vagy Európai Unió tagállam állampolgárnak kell lennie.

Egyéni cég esetén az egyéni cég tagjától (alapítójától) különböző, fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezessége szükséges.

Az igényléskor a rendelkezésre álló dokumentumok, nyilatkozatok, információk és saját adatbázisa alapján a

KAVOSZ Zrt. megvizsgálja, hogy a készfizető kezessel szemben nem áll-e fenn a Programban történő részvételt kizáró bármely ok, illetve, hogy a készfizető kezes megfelel-e a Programban történő részvételhez szükséges feltételeknek. Amennyiben a készfizető kezes vagy kezesek nem felelnek meg a Programban rögzített feltételeknek, a Vállalkozás nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban, kérelmét a KAVOSZ Zrt. elutasítja.

A Bankok az érintett ügyletek hitelbírálata során kötelezően figyelembe veszik a készfizető kezessel kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló információkat, illetve az Garantiqa elektronikus nyilvántartását (Előzetes Információ Kérés), és a Központi Hitelinformációs Rendszerben elérhető adatokat, amelyek alapján a hitelkérelmet elutasíthatják.

Amennyiben a Vállalkozás a KAVOSZ Zrt., a Bankok illetve a Garantiqa számára elfogadható magánszemély készfizető kezes állítani nem tud, a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Programban nem vehet részt.

2.7.1.2. A Széchenyi Folyószámlahitel esetén egy kezes egy időben csak egy hitelfelvevő Vállalkozás Széchenyi Folyószámlahitel tartozásáért vállalhat készfizető kezességet.

A Széchenyi Kártya Programban nem lehet kezes az a személy, aki ugyanebben az időben hitelfelvevő Egyéni Vállalkozóként vagy Egyéni cég tagjaként már részt vesz a Széchenyi Kártya Programban.

2.7.1.3. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet készfizető kezes az a magánszemély sem, akinek (akár mint egyéni vállalkozónak) bármely ügyletéhez kapcsolódóan a Garantiqánál készfizető kezességvállalás beváltására vonatkozó kérelem elbírálása van folyamatban, továbbá a Széchenyi Kártya Program keretén belül benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül készfizető kezesség beváltására került sor a Garantiqánál, illetve, ha a Garantiqa készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet továbbá készfizető kezes az a magánszemély sem, aki adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll.

2.7.1.4. Kizáró feltételek alá eső kezes, ill. a Vállalkozás (mint egyéni vállalkozó is) a II.2.5 o) és p) pontokban meghatározottak szerint (az ott meghatározott elteltét követően vehet részt ismétlenül a Széchenyi Kártya Programban hitelfelvevőként vagy kezesként).

2.7.1.5. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitelt igénylő gazdasági társaság esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen tulajdonos, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági Társaságban egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek.

2.7.1.6 Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfizető kezességvállalása. Ha a Gazdasági Társaság tagjai közül egyiknek sincs 50% mértékű részesedése, vagy van ilyen személy, de a Gazdasági Társaság döntése alapján nem ő, vagy nem csak ő vállal kezességet, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Gazdasági Társaságban.

Betéti társaság esetén legalább egy természetes személy kültag kezessége szükséges. Ha ezen kezes tulajdoni hányada nem éri el az 50 %-ot, további akár kültag vagy beltág kezességvállalása

szükséges (oly módon, hogy a kezesek együttes tulajdoni részaránya elérje az 50 %-ot). Ha a kültag nem természetes személy, akkor a kültag vállalkozás legalább egy természetes személy tulajdonosa kezességének bevonása szükséges. Amennyiben egy Vállalkozásban a cég saját maga rendelkezik tulajdoni hányaddal: A visszavásárolt üzletrésszel rendelkező Vállalkozás esetén a megfelelő készfizető kezes személyének megállapításakor a saját üzletrészen felüli részt kell 100 %-nak tekinteni.

Részvénytársaságok esetén amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 50%-os tulajdoni részesedése, vagy a Részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lesz a magánszemély készfizető kezes.

Szövetkezet esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen tag, nagykorú magyar állampolgár vagy Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező nagykorú Európai Unió tagállam-állampolgár vagy ilyen kettős illetve több állampolgárságú magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Szövetkezetben a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkeznek. Amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek együttesen van legalább 10%-os tulajdoni részesedése. Amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak 10%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető elnök lesz a magánszemély készfizető kezes.

Indokolt esetben lehetőség van további (pl. nem tulajdonos ügyvezető) kezesek bevonására.

2.7.1.7. Széchenyi Beruházási, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező hitelek esetén is törekedni kell a 2.7.1.6. pontban részletezett, az elfogadható készfizető kezesre vonatkozó előírások a betartására.

2.7.1.8. Közvetett a magánszemély részesedése a hitelfelvevő Társas Vállalkozásban, ha az adott magánszemély a Társas Vállalkozás Gazdasági Társaság vagy Szövetkezet formájában működő tagjának (köztes vállalkozás) a közvetett vagy közvetlen tulajdonosa. Az adott magánszemély és a hitelfelvevő Társas Vállalkozás között több köztes vállalkozás is lehet.

A közvetett tulajdoni részesedés arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedését (tulajdoni hányad vagy szavazati jog közül a nagyobb) meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a hitelfelvevő Társas Vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedésével. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad bármelyike az 50%-ot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni. A közvetett tulajdon kiszámítására a jelen Üzletszabályzat 3. számú mellékletében található példa. A közvetett tulajdonos(ok) kezessége abban az esetben fogadható el, ha lehetőség van az érintett magánszemély tulajdoni hányadának megállapítására.

2.7.1.9. A Vállalkozás akkor is állíthat több kezes, ha egy személy is rendelkezik 50%-os tulajdoni részesedéssel, de a Vállalkozás vagy tulajdonosai így döntenek. Több kezes esetén a kezesek felelőssége egyetemleges.

2.7.1.10. A készfizető kezes a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelügylete alapján a hitelező Bankkal szemben fennálló összes tartozásáért (tőke, kamat, járulékok, állami támogatás) vállal készfizető kezességet.

2.7.1.11. A készfizető kezes a hitelező Bank első felszólítása alapján - az alapjogviszony vizsgálata nélkül - mindaddig helytállni köteles, amíg a Vállalkozás által igénybevett hitel alapján bármely jogcímen tartozás áll fenn.

Amennyiben a Széchenyi Kártya Program keretében létrejött hitelszerződés futamideje alatt a hitelfelvevő Társas vállalkozásban/ Egyéni Cégben tulajdonosváltás történt, ez nem jelenti a hitelszerződés megszüntetésének kötelezettségét, és nem vonja maga után az ügylet magánszemély készfizető

kezes(i)nek a cseréjét. Ebben az esetben az eredeti kezes(ek)kel kötött készfizető kezességvállalási szerződés(ek) marad(nak) hatályban, amennyiben lehetséges az új tulajdonos(ok) készfizető kezességvállalásának bevonása mellett.

Az eredeti készfizető kezes csak és kizárólag abban az esetben mentesül kezesi kötelezettsége alól, amennyiben a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő valamennyi tartozást maradéktalanul kiegyenlítette. Új, ill. ismételt Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylésére ebben az esetben viszont jelen Üzletszabályzat 2.5 q) pontjában foglaltakkal összhangban kerülhet sor.

#### 2.7.2. Hitel zárolására vonatkozó jog

Ha az NFM a Vállalkozás vonatkozásában a Bank által megelőlegezett kezességi díj és/vagy kamattámogatás összegét bármely okból nem utalja át, a Bank az NFM-től meg nem kapott támogatás összegével a Vállalkozás nála vezetett fizetési számláját, illetve fizetési számláit jogosult megterhelni az erről szóló tudomásszerzés napján vagy azt követően bármikor az elévülési időn belül. Amennyiben a Vállalkozás számláján nincs elegendő fedezet az összeg leemeléséhez, a Bank lehetőség szerint a NFM értesítésének kézhezvételétől számított 16. napon vagy haladéktalanul felszólítást küld a Vállalkozás részére. A felszólítás keltétől számított 10. naptári napot követően a Bank a Vállalkozásnak ismételt felszólítást küld és a Széchenyi Kártya Folyószámla-hitelt, ill. egyéb terméktípusok esetén a még le nem hívott, rendelkezésre tartott hitel összegét zárolja. Ha az ismételt felszólítás keltétől számított 15. naptári napig nem folyik be a Vállalkozástól a támogatás alapján fennálló banki követelés, a második felszólítás keltétől számított 16. napon a hitel- és (folyószámlahitel esetén a bankkártya) szerződést a Bank azonnali hatállyal felmondhatja.

Amennyiben a Bank követelésének megfelelő összeg a fizetési számlára a második felszólítás keltétől számított 16. napig befolyik, a Bank a zárolást megszünteti.

#### 2.7.3. A Garantiqa készfizető kezességvállalása

2.7.3.1. A Garantiqa készfizető kezességet vállal a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program keretében (a Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hiteleknel a Bank a Garantiqa készfizető kezességvállalásának bevonására irányuló döntése esetén) a hitelező Bankkal szemben fennálló tartozásának 80%-áért.

2.7.3.2. A kezességvállalás kezdő napja a Bank és a Garantiqa között az adott Vállalkozás adott hitelügylete vonatkozásában létrejött készfizető kezességvállalási szerződés kelte.

2.7.3.3. A készfizető kezességvállalási szerződés megkötésének feltétele, hogy a Vállalkozás a készfizető kezesség vállalására vonatkozó kérelem benyújtásának időpontjában megfelel a mindenkor hatályos Garantiqa Üzletszabályzatban és a Garantiqa Hirdetményében, valamint a Garantiqa Bankokkal kötött együttműködési megállapodásában meghatározott feltételeknek, amelyek a jelen Üzletszabályzat hatálybalépésekor, tájékoztató jelleggel különösen az alábbiak:

- a) a Vállalkozás korábbi ügyletéhez kapcsolódóan 5 éven belül nem került sor a Garantiqa készfizető kezességének teljesítésére vagy megtagadására,
- b) a Vállalkozás korábbi ügyletéhez kapcsolódóan beváltási kérelem elbírálása nincs folyamatban, kivéve, ha a beváltási eljárást a Garantiqa felfüggesztette és az új kérelem a beváltás alatt lévő ügylet teljes összegben történő kiváltására irányul; Ha a kiváltásra irányuló kérelmet a Garantiqa elfogadja, akkor a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan e kérelemhez kapcsolódó készfizető kezességvállalási szerződés dátumától számított 1 éven belül nem nyújtható be újabb kezességvállalási kérelem, kivéve, ha a Garantiqa készfizető kezessége a Vállalkozás más ügyleteihez kapcsolódóan is fennáll, ugyanis ekkor ezen másik ügylet kiváltására benyújtható újabb kezességvállalási kérelem.
- c) a Vállalkozás ügyletéhez a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség együttes összege - az új kérelemmel együtt - nem haladja meg a Garantiqa Üzletszabályzatban és Hirdetményében meghatározott összeget;

- d) a Széchenyi Kártya Programon belül a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség egy Ügyfél tekintetében együttesen - az új kérelemmel együtt - maximum 150 millió forint összegű ügyletekhez kapcsolódhat;  
A d) pont szerinti limiteken belül:
- e) a Vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyleteihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- f) a Vállalkozás Széchenyi Forgóeszközhitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitelhez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- g) a Vállalkozás II. 2.7.3.3. e) és f) pontok szerinti ügyleteinek hitelösszegeihez és a Kötelező Kezes kezességével biztosított garanciaszerződéseikhez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft összegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- h) a Vállalkozás Széchenyi Beruházási hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 50 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- i) a Vállalkozás - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén - nem rendelkezik másik Széchenyi Kártya Folyószámla hitellel;
- j) A Vállalkozás Széchenyi Önerő Kiegészítő és Széchenyi Támogatást Megelőlegező hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 50 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- k) a Vállalkozásnak a kérelem beadását megelőző egy éven egyedi bírálatra benyújtott készfizető kezességvállalási kérelme nem került elutasításra, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a Garantiqa kitétsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő. (Ha ezen időszak alatt több készfizető kezességvállalási kérelmet is benyújtottak, az utolsó kérelem nem lehet elutasított. E pont alkalmazásában a visszavont készfizető kezességvállalási kérelmet be nem nyújtottnak kell tekinteni. Kizárólag olyan kérelmet lehet visszavonni, amelynél a Garantiqa a készfizető kezességvállalásról még nem hozott döntést.);
- l) a Garantiqa nem vállalt készfizető kezességet olyan akár egyedi bírálat alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügylet, amely ügylet, amely kapcsolódóan a Vállalkozás készfizető kezességet vállalt és a Garantiqa - 5 éven belül - a beváltási kérelmet teljesítette vagy megtagadta, vagy az ügylet beváltás alatt áll. E rendelkezést kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Vállalkozás Egyéni vállalkozó (ideértve az Egyéni céget is) és korábban természetes személyként vállalt készfizető kezességet.
- m) az Egyéni vállalkozó (ideértve az Egyéni céget is) természetes személyként Kötelező Kezese olyan ügyletnek, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik,
- n) a vállalkozásnak nincs olyan, a Garantiqa nyilvántartása szerint bármely hitelintézetnél felmondott státuszú ügylet, amelyhez a Garantiqa kezessége kapcsolódik; és amely ügylet a Garantiqa nyilvántartása szerint:
  - felmondott státuszban van, de amelyhez kapcsolódóan a kezességvállalási kérelem benyújtásáig nem került sor beváltási kérelem benyújtására,
  - már nincs felmondott státuszban és a beváltási kérelem benyújtására sem került sor, de a felmondott státuszra állítás követően még nem telt el 1 év,Mindkét esetben kivéve, ha a kezességvállalási kérelem ezen felmondott ügylet kiváltására irányul és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitétsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő.
- o) a Vállalkozást a Garantiqa garanciaképesnek minősíti, illetve az igényelt készfizető kezesség összege nem lépi túl a terméklimitet.



- p) a Vállalkozásnak a KAVOSZ Zrt. Üzletszabályzata szerint kötelezően bevonásra kerülő Kötelező Kezese a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelhez és más természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyletekhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- q) a Kötelező Kezes a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstruktívban egyidejűleg csak egy hitelhez vállal készfizető kezességet; a Vállalkozás az állami támogatásokra vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek teljes körűen megfelel,
- r) a Kötelező Kezes a Széchenyi Forgóeszközhitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- s) a Kötelező Kezes legfeljebb együttesen 100 millió Ft összegű 2.7.3.3. p) és r) pontok szerinti hitelszerződésekhez, valamint a Bank által a Garantiqa készfizető kezességvállalása mellett nyújtott garanciaszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- t) a Vállalkozás vonatkozásában nem áll fenn a Garantiqa Üzletszabályzat 4.1 h) pontjában foglalt kizáró feltétel.

Az előzőekben meghatározott limitek összegét a Garantiqa jogosult egyoldalúan a vonatkozó Üzletszabályzatában és/vagy Hirdetményében módosítani és a módosítást a vonatkozó dokumentum honlapján történő megjelentetésével szabadon - akár azonnali hatállyal is - hatályba léptetni. A limitek módosulása esetén a Garantiqa hatályos új, módosított Üzletszabályzatában és/vagy Hirdetményében meghatározott limitek az irányadóak a jelen Üzletszabályzat módosítása nélkül is.

A Garantiqa nem vállal készfizető kezességet olyan ügyletke kapcsolódóan, ahol a Kötelező Kezessel szemben a következő feltételek bármelyike fennáll:

- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget is) adósa olyan ügyletnek, amely Kötelező Kezessel rendelkezik,
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget is) adósa olyan ügyletnek, amelyhez kapcsolódó beváltási kérelmet a Garantiqa - 5 éven belül - teljesítette vagy megtagadta, vagy amely ügylet beváltás alatt áll;
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget is) adósa olyan felmondott ügyletnek, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik;
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget is) adósa olyan felfüggesztett beváltás alá került ügyletnek, amely 1 éven belül kiváltással szűnt meg, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a Garantiqa kitettsége a kérelem elfogadása esetén nem nő;
- olyan akár egyedi bírálattal alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügyletkehez vállalt készfizető kezességet, amelyhez kapcsolódóan a beváltási kérelmet a Garantiqa - 5 éven belül - teljesítette vagy megtagadta, vagy amely ügylet beváltás alatt áll. A Hitelintézet kérelmére a Garantiqa mentesítheti a Kötelező Kezest e kizáró ok alkalmazása alól, ha a beváltási kérelem benyújtását követően a kezes a fizetési kötelezettségének oly módon tett eleget, hogy a Garantiqa teljesítésére nem került sor, vagy a Garantiqa teljesítését követően a Garantiqa követelése teljes egészében megtérült;
- Egyéni vállalkozóként az adószáma felfüggesztésre vagy törlésre került, vagy az adószám törlésére vagy felfüggesztésére irányuló eljárás van folyamatban, vagy olyan egyéni cégnek a tagja, amely csőd- vagy felszámolási eljárás alatt áll.

**Természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel:** olyan a Garantiqa által garantált legfeljebb 3 éves futamidejű folyószámlahitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyvben meghatározott kezesség, zálogjog (óvadék) közül kötelező jellegű biztosítékként csak

meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik (részletesen lsd. Garantiqa Üzletszabályzatában és Hirdetményében).

**Természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszköz Hitel:** olyan a Garantiqa által garantált legfeljebb 7 éves futamidejű hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyvben meghatározott kezesség, zálogjog (óvadék) közül kötelező jellegű biztosítékként csak meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik.

**Kötelező Kezes:** Az a meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy, amely a Garantiqa egyes bankokkal kötött Megállapodásaiban, így különösen természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel, illetve Forgóeszköz-hitelhez, valamint egyes garancia-szerződésekhez kapcsolódó Megállapodásaiban foglaltak szerint kötelező jelleggel készfizető kezesként bevonására kerül.

Készfizető kezesség beváltása alatt a beváltás kifizetésének dátuma értendő.

A Széchenyi Kártya Program termékei tekintetében a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel minősül természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyletnek. A Garantiqa által állított kizáró feltételekre a Garantiqa nyilvántartása a mérvadó.

2.7.3.4. A Garantiqa a 2.7.3.3. pontban meghatározott feltételek fennállását a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában vizsgálja. Ha ezen időpontban a feltételek nem teljesülnek, a Garantiqa készfizető kezességet nem vállal.

2.7.3.5. A Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésekor nyilatkoznia kell arról, hogy a fenti feltételeknek megfelel. Amennyiben a Nyilatkozat valótlan adatot tartalmaz, a későbbiekben a Garantiqa az ügyletkehez kapcsolódó készfizető kezességet nem vállal.

2.7.3.6. A Garantiqával kötendő készfizető kezességi szerződés megkötése érdekében a Bank köteles eljárni.

2.7.3.7. A Garantiqa a készfizető kezességvállalás díjaként a Garantiqa mindenkor hatályos Hirdetményében az adott hiteltermékre vonatkozóan meghatározott mértékben és módon készfizető kezességvállalási díjat (kezességi díj) számít fel. A kezességi díj 100%-ának a Garantiqa részére történő megfizetésére a Bankok kötelesek a Garantiqa és a Bankok között létrejövő készfizető kezességvállalási szerződések alapján.

2.7.3.8. A kezességi díj állami támogatást meghaladó összegét a Vállalkozás tartozik megfizetni a Bank részére oly módon, hogy annak összegével a Bank a Vállalkozás fizetési számláját az esedékességi időpont(ok)ban megterheli. A kezességi díjat a Vállalkozás csak akkor tartozik fizetni, ha a hitelszerződés érvényesen létrejött és hatályba lépett.

2.7.3.9. A Garantiqa által vállalt készfizető kezesség beváltására vonatkozó részletes szabályokat a Garantiqa Üzletszabályzat és a Garantiqa, valamint a Bankok között létrejövő megállapodás (készfizető kezességvállalási szerződés) tartalmazza.

2.7.4. A KAVOSZ Zrt. kezességvállalása  
Amennyiben a Bank a Vállalkozással szemben az állami támogatás tekintetében nettó kamatszámolást alkalmaz, a KAVOSZ Zrt. – a Bankkal kötött megállapodás alapján – sortartó kezességet vállal a Bank részére meg nem térült kamattámogatás összegére. A kezességvállalás maximális összege az állami kamattámogatás összegének 20%-a.

2.7.5. Ingatlan jelzálogjog  
A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel keretében igényelt 10 Mft feletti egyedi

hitelösszegű ügyletek esetén a Bankok ingatlan bevonását (jelzálogjoggal való terhelését) írhatják elő.

Az ingatlanfedezet szükségességéről és módjáról a Bankok nyilatkoznak az Ügyfélnek. Széchenyi Beruházási, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelek esetén a 2.7.6.2 pontban foglaltak az irányadóak.

#### 2.7.6. Egyéb biztosítékokra vonatkozó előírások

##### 2.7.6.1 Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén

- amennyiben a Bank az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben csökkenő hitelösszeget határoz meg, azaz ütemezett visszafizetésre vonatkozó lehetőséget biztosít, jogosult a fentiekben leírt rendelkezésekben foglaltakon túl plusz biztosítékot bevonni,

- továbbá a Bank indokolt esetben jogosult gazdasági társaság (jellemzően kapcsolt vállalkozás) készfizető kezességvállalását is előírni a pozitív döntés feltételeként.

2.7.6.2 Széchenyi Beruházási, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelek esetén a Bankok a kötelező biztosítéki elemek (készfizető kezességvállalás) mellett jogosultak további biztosítékok bevonását (pl. ingó vagy ingatlan) előírni.

#### **Szerződéses kikötések**

##### 2.7.7. Fizetési számla terhelési jog

A Bank a hitelszerződésben kiköti, hogy a Vállalkozás összes nála vezetett fizetési számláját esedékes, illetve lejárt követeléseivel - beszámítás/felhatalmazás alapján - megterhelheti.

##### 2.7.8. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

2.7.8.1. A hitelező Bank a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett, ismert fizetési számláira beszedés benyújtására vonatkozó jogot köt ki. A beszedés teljesítésére vonatkozó, adott számlavezető által megkívánt felhatalmazó levelet a Vállalkozás kitöltve, a bejelentett módon aláírva és az adott számlavezető által a nyilvántartásba vételt igazoló aláírással ellátott módon adja át a hitelező Banknak.

Amennyiben a Vállalkozás ismert fizetési számlái bármelyikére vonatkozóan a Vállalkozás a számlavezetővel kötött hitel-, kölcsön- vagy egyéb szerződése alapján jogszerűen nem tud vagy csak a számlavezető hozzájárulásával tud a Bank részére beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani, úgy a Bank abban az esetben eltekinthet az adott fizetési számlára vonatkozóan beszedés benyújtására vonatkozó jogról, amennyiben rendelkezésre áll a számlavezető nyilatkozata arról, hogy nem engedi a Vállalkozás számára felhatalmazó levél benyújtását az adott fizetési számlára vonatkozóan a közöttük hatályban lévő szerződés alapján.

Amennyiben a Vállalkozás megszüntette valamely (a cégkivonatban még látható) fizetési számláját, úgy a Bank részére be kell nyújtani a számla megszüntetését igazoló dokumentumot vagy a Bank által érkeztetett számla megszüntetési kérelem másolati példányát.

##### 2.7.9 Engedményezés

A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel esetén a Bank teljesítési célú engedményezési szerződést köt (Önerő Kiegészítő Hitel esetén köthet) az Ügyféllel, amelynek értelmében az Ügyfél által lehívott és a támogató szervezet által folyósított támogatás kizárólag az engedményezési szerződésben megjelölt fizetési számlájára folyósítható.

#### **2.8. Állami támogatás, támogatási jogviszony**

##### 2.8.1. Az állami támogatás mértéke

2.8.1.1. A Kormány a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez a NFM útján - meghatározott szervezetek közreműködésével - meghatározott célélírányzatból kamat- és/vagy kezességi díjtámogatással (a továbbiakban együtt: támogatás) állami támogatást biztosít a Vállalkozások részére, amennyiben erre a fedezet rendelkezésre áll. Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel és Támogatást Megelőlegező Hitel a Vállalkozás ezirányú nyilatkozata esetén kamat- és/vagy kezességi díjtámogatás nélkül is igényelhető.

2.8.1.2. Az NFM a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez mindenkori hatályos kormányhatározat alapján - a folyósított hitelek napi állományát alapul véve, a hitel összege szerint százalékpontban meghatározott kamattámogatást és a Garantiqa részére fizetendő közvetlen állami viszontgaranciával biztosított kezességvállalás esetén a kezességi díjhoz kezességi díjtámogatást biztosít a Vállalkozások részére a mindenkori hatályos Kormányhatározat alapján a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétett Kondíciós listákban foglaltak szerint.

A kamattámogatás mértékét adott kamatperiódusban ügyletenként olyan módon kell meghatározni, hogy a kamattámogatással csökkentett ügyleti kamat mértéke ne legyen kevesebb mint 0%.

2.8.1.3. A Széchenyi Kártya Programban nyújtott állami kamat- és kezességi díjtámogatás és a Garantiqa kezességvállalásával nyújtott állami támogatás csekély összegű támogatásnak minősül, amit kizárólag az EUMSZ 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-ai 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján lehet nyújtani. A vállalkozás számára az adott évben megítélt csekély összegű támogatás mennyisége a megítélt hitel támogatott hitelösszegére, illetve támogatott futamidejének időszakára jutó kamattámogatás és kezességi díjtámogatás, valamint a Garantiqa készfizető kezességvállalásával nyújtott állami támogatás összege.

Minden egyes új csekély összegű támogatás odaítélésekor az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt odaítélt csekély összegű támogatás teljes, együttes összegét kell figyelembe venni.

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek (HL L 114., 2012.4.26., 8. o.) megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmozható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében meghatározott felső határig halmozható.

A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos elszámolható költségek vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatás halmozása túllépi bármely csoportmentességi rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.

„Egy és ugyanazon” vállalkozásnak, bármely forrásból, csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a támogatási odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen - nem haladhatja meg a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva nem haladhatja meg a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál.

A támogatottnak az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 5. cikkének (1) bekezdése figyelembe vételével - az ott meghatározott feltételek teljesítésének megállapítására alkalmas módon - nyilatkoznia kell a részére a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi évben nyújtott csekély összegű támogatások támogatástartalmáról.

A támogatott kijelenti, hogy - az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikke (2) bekezdésének kivételével - a támogatást nem használja az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kivételek szerinti célokra, továbbá - az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően - közúti kereskedelmi áru fuvarozás ellenszolgáltatás fejében történő végzése céljából teherszállító

jármű vásárlására.

A hiteligénylőnek a hitelkérelem benyújtásakor nyilatkoznia kell arról, hogy

- mely egyéb vállalkozással/vállalkozásokkal tekintendő „egy és ugyanazon vállalkozásnak”,
- valamint az általa, valamint a vele „egy és ugyanazon vállalkozásnak” minősülő vállalkozás(ok) által az adott pénzügyi évben és az azt megelőző 2 pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű támogatás(ok) összegéről,
- valamint arról, hogy az igényelt hitel támogatástartalmát is figyelembe véve az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt az egy és ugyanazon vállalkozás(ok) által igénybe vett csekély összegű támogatások<sup>2</sup> összege nem haladja meg az 1407/2013/EU bizottsági rendeletben meghatározott összeget.

A téves adatszolgáltatásból eredő minden kockázat és kár a nyilatkozattevőt terheli. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott csekély összegű támogatás mértékét illetve számításának módját a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza. A KAVOSZ Zrt. a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel ügyletek esetén a mindenkor hatályos Üzletszabályzat 5. sz. mellékletén keresztül tájékoztatja a Kedvezményezetteket a kapott hitel támogatástartalmáról.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelen kívül minden egyéb Széchenyi Kártya Programhoz tartozó termék esetén a KAVOSZ Zrt. egyedileg értesíti a Kedvezményezettet az adott ügylet kamat-és kezesi díjtámogatásának támogatástartalmáról, az igénylési lapon megadott e-mail címre küldött elektronikusan továbbított levél formájában.

A feleknek a támogatáshoz kapcsolódó iratokat a támogatási jogviszony megszűnését követő 10 évig meg kell őrizniük és a támogató ilyen irányú felhívása esetén a támogatót (Kedvezményezett) köteles azokat bemutatni. A csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatásokról az Európai Bizottság kérésére 20 munkanapon belül információt kell szolgáltatni.

Összefonódás és felvásárlás esetén az egyesülő vállalkozásoknak nyújtott valamennyi korábbi csekély összegű támogatást figyelembe kell venni annak meghatározásához, hogy bármely - az új vagy a felvásárló vállalkozásnak nyújtandó - újabb csekély összegű támogatás meghaladja-e az alkalmazandó felső határt. Az összefonódást vagy felvásárlást megelőzően jogszerűen odaítélt csekély összegű támogatás a műveletet követően is jogszerű marad.

Ha egy vállalkozás két vagy több külön vállalkozásra válik szét, a szétválást megelőzően nyújtott csekély összegű támogatást az eredetileg a támogatásban részesülő vállalkozásnak kell betudni, amely elvben azonos azzal a vállalkozással, amely a csekély összegű támogatással támogatott tevékenységeket átvállalta. Ha erre nincs lehetőség, a csekély összegű támogatást saját tőkéjük - a szétválás tényleges időpontjában érvényes - könyv szerinti értéke alapján arányosan el kell osztani az új vállalkozások között.

## 2.8.2. A támogatás igénybevételének feltételei

2.8.2.1. Nem nyújtható támogatás olyan Vállalkozásnak, amelyet a mindenkor hatályos jogszabályok kizárnak, jelenleg többek között azon Vállalkozásnak,

- a) amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll,
- b) amelynek esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,

- c) amely Vállalkozás<sup>3</sup> adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll,
  - d) amely támogatott tevékenysége folytatásához szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik,
  - e) a támogatási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltat vagy ilyen nyilatkozatot tesz
  - f) a támogatáshoz szükséges jogszabályban előírt nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja,
  - g) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek, azaz
    - nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
    - nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
    - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
  - h) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
  - i) a II. fejezet 2.8.1.3. pontban megjelölt maximális támogatásintenzitási korlát az újonnan igényelt hitel figyelembevételével már túllépésre kerülne,
  - j) Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel esetében az önrész kiegészítésére nyújtott támogatás és a pályázati forrásból származó támogatási összeg együttes mértéke regionális támogatásokhoz kapcsolódó hiteleknel nem haladhatja meg a kiegészítésre kerülő önrész vonatkozásában a projekt elszámolható költségének és a pályázati felhívás által elvárt minimális (minden támogatástól mentes) saját forrás mértékének különbözetét (azaz az önrészen belüli saját forrás nem tartalmazhat támogatást), valamint
    - nem nyújtható támogatás a pályázati önrész kiegészítésére, amennyiben az elnyert támogatásra kiírt pályázathoz szükséges önrész összetételére, finanszírozására vonatkozó előírások azt nem teszik lehetővé,
    - továbbá a 2.5. w) pontjában felsoroltak közül valamelyik fennállása esetén,
- a továbbiakban együttesen: támogatás folyósítását kizáró okok.

2.8.2.2. A Vállalkozás a támogatásigénylés benyújtásakor írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a támogatás folyósíthatóságát kizáró okok vele szemben nem állnak fenn. A Vállalkozás haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a 2.8.2.3 g) pontjában foglaltakkal összhangban, ha a támogatási jogviszony fennállása alatt vele szemben a fenti kizáró okok bármelyike bekövetkezik.

2.8.2.3. A Vállalkozás a támogatás igénylésekor írásbeli nyilatkozatában kijelenti, tudomásul veszi, vállalja, illetve hozzájárul ahhoz, hogy

- a) a támogatási igényben (hitelkérelem) foglalt adatok, információk, valamint az igényhez csatolt dokumentumok, okiratok teljeskörűek, valósak és hitelesek, és ugyanazon típusú termékre folyamatban lévő el nem bírált támogatási igénnyel nem rendelkeznek,
- b) nem áll jogerős végzéssel elrendelt végelszámolás, felszámolás alatt, ellene jogerős végzéssel elrendelt csődeljárás vagy egyéb a megszüntetésre irányuló jogszabályban meghatározott eljárás nincs folyamatban,
- c) megfelel az Áht. 50 § (1) bekezdésében foglaltaknak, azaz
  - megfelel a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,

<sup>2</sup> Az új csekély összegű támogatásokra irányadó szabályozás alapján a Vállalkozás egyéni csekély összegű keretébe beleszámítódnak a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozás(ok) által az adott pénzügyi évben és az azt megelőző 2 pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű támogatás(ok) is.

<sup>3</sup> Egyéni vállalkozó/Egyéni cég esetén: az Egyéni vállalkozó (illetve egyéni cég esetén annak tagja) mint természetes személy

- a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek minősül,
  - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének eleget tett, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
- d) a Vállalkozás vonatkozásában nem áll fenn az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség, azaz a Vállalkozás nem áll az alábbi személyek egyikének sem tulajdonában és az alábbi személyek és azokkal közös háztartásban élő /hozzátartozói közül senki nem a Vállalkozás vezető tisztségviselője: a Kormány tagja, államtitkár, közigazgatási államtitkár, helyettes államtitkár, megyei közgyűlés elnöke, főpolgármester, polgármester, regionális fejlesztési ügynökség vezető tisztségviselője;
- e) a Vállalkozás neve, székhelye, a támogatás tárgya, a támogatás összege a jogszabályokban meghatározott módon nyilvánosságra hozható,
- f) a támogatási igény szabályszerűségének és a támogatás rendeltetésszerű felhasználásának jogszabályban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szervek - közöttük az NFM és a KAVOSZ Zrt., a Magyar Államkincstár, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Állami Számvevőszék és a Bank - által történő ellenőrzéséhez hozzájárul,
- g) a KAVOSZ Zrt. és a Bank felé haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 8 napon belül írásban köteles bejelenteni, ha adataiban, vagy a támogatás egyéb - a támogatási igényben ismertetett, vagy a támogatási jogviszonyra vonatkozó dokumentumokban rögzített - feltételeiben változás következik be, vagy a vonatkozó, az államháztartás működési rendjéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített bármely, a támogatási jogviszonytól való elállásra, felmondásra okot adó feltételek bármelyike bekövetkezik; ill. ha a támogatás igénylés benyújtását követően vagy a támogatási jogviszony fennállásának tartama alatt ellene csőd-, felszámolási, végelszámolási, vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás indul,
- h) a Magyar Államkincstár által működtetett monitoring rendszerben nyilvántartott adataihoz a költségvetési támogatás utalványozója, folyósítója, a XIX. Unió fejlesztések fejezetből biztosított költségvetési támogatás esetén a közreműködő szervezet, ennek hiányában az irányító hatóság (a továbbiakban együtt: a támogatás folyósítója), az Állami Számvevőszék, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Európai Támogatásokat Auditáló Főigazgatóság, az állami adóhatóság, a csekély összegű támogatások nyilvántartásában érintett szervek hozzáférjenek;
- i) „egy és ugyanazon” vállalkozásnak, bármely forrásból, a Széchenyi Kártya Programban való részvételre vonatkozó nyilatkozat aláírásának évében, valamint az azt megelőző két pénzügyi évben az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások támogatástartalma együttesen nem haladhatja meg a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint - a Garantiqa kezességével biztosított ügyleteknél - ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál,
- j) a Vállalkozás nem használhatja a Széchenyi Kártya Program keretében kapott támogatást a 2.5. w) pont szerinti kizárt tevékenységek és célok esetén,
- k) a Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében igénybe vett hitelek nem használhatóak jelen Üzletszabályzatban szereplő kizárt, illetve tiltott tevékenységekhez,
- l) a Vállalkozás tudomásul veszi és vállalja, hogy a vonatkozó jogszabályban foglalt esetekben a Támogatás nyújtója által megállapított jogosulatlanul igénybe vett támogatás összegét az Áht-ban foglaltak szerint, az Ávr-ben meghatározott mértékű kamattal együtt visszafizeti,

m) a Vállalkozás hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank az NFM megbízásából az Áht. 53./A § (2) bekezdése szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje.

2.8.2.4. A támogatásra vonatkozó szabályok alkalmazása szempontjából köztartozásnak minősül az esedékessé vált és meg nem fizetett adó tartozás - ide nem érve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozás. Köztartozás az is, ha az államháztartás alrendszerének költségvetése terhére jogosulatlanul igénybe vett támogatás és járulékai megfizetését az arra hatáskörrel rendelkező szerv elrendeli, és azt a kötelezett az előírt határidőig nem teljesíti.

#### 2.8.3. A támogatás folyósítása

A támogatás összegét - a Bankokkal kötött támogatási keretszerződésben foglalt feltételekkel - az NFM azon Bank közreműködésével folyósítja a Vállalkozás részére, amellyel a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést köt.

A Bank - az NFM valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó - kamattámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi és a Vállalkozástól ún. nettó kamatot szedi be.

A Bank - az NFM valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó - kezességi díjtámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi. A Vállalkozástól csak a kezességi díjfennmaradó részét szedi be.

A Bank a támogatás összegét oly módon folyósítja a Vállalkozás részére, hogy a Vállalkozástól az állami támogatásnak megfelelő összegű kezességi díjat és kamatot nem szedi be, annak összegével a Vállalkozás számláját nem terheli meg, amelynek következtében a támogatás folyósítása a Bank részére történő kifizetéssel történik az Ávr. 88. § (1) bekezdés c) pontja alapján. A Bank jogosult a Vállalkozástól az állami támogatásnak megfelelő összegű kezességi díjat és kamatot beszédni, ha a Vállalkozás részére járó támogatási összeget az NFM bármely okból nem folyósítja.

#### 2.8.4. A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás

2.8.4.1. Amennyiben a Vállalkozás részére járó, a Bank által megelőlegezett támogatás összegét az NFM bármilyen okból a Banknak nem utalja át, a Bank a Vállalkozás nála vezetett fizetési számláját, illetve fizetési számláit lehetőség szerint az NFM erre vonatkozó értesítése kézhezvételének napján vagy haladéktalanul megterheli a Bank által megelőlegezett támogatás összegével. Amennyiben a Vállalkozás fizetési számláján nincs elegendő fedezet az összeg leemeléséhez, a Bank lehetőség szerint még az NFM értesítésének kézhezvétele napján vagy haladéktalanul felszólítást küld a Vállalkozás részére a támogatási összeg Bank részére történő megfizetése érdekében. Amennyiben a Vállalkozás a felszólításban megjelölt határidőig nem fizeti meg a visszatartott támogatás összegét a Bank részére, a Bank a fizetési kötelezettség elmulasztásának a hitelszerződésben rögzített szabályai szerint jár el, végső esetben a hitelszerződés azonnali hatállyal történő felmondási jogát gyakorolhatja.

#### 2.8.5. A támogatási jogviszony létrejötte és tartama

2.8.5.1. A támogatás jelen Üzletszabályzat mellékleteinek kitöltésével igényelhető:

##### **Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén:**

- Egyéni Vállalkozó: 6. számú melléklet

- Társas Vállalkozó/Egyéni cég: 7. számú melléklet

Az igénylő lap kizárólag a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező Nyilatkozat szabályszerűen aláírt példányával együtt érvényes.

##### **Széchenyi Forgóeszközhitel és Beruházási Hitel esetén:**

- Egyéni Vállalkozó: 14. számú melléklet

- Társas Vállalkozó/Egyéni cég: 15. számú melléklet

Az igénylő lap Forgóeszközhitel esetén kizárólag a jelen Üzletszabályzat 16. számú, Beruházási Hitel esetén 17.

számú mellékletét képező Nyilatkozat szabályszerűen aláírt példányával együtt érvényes.

**Széchenyi Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel esetén:**

- Egyéni Vállalkozó: 18. számú melléklet
  - Társas Vállalkozó/Egyéni cég: 19. számú melléklet
- Az igénylő lap Önerő Kiegészítő Hitel esetén kizárólag a jelen Üzletszabályzat 20., Támogatást Megelőlegező Hitel esetén 21. számú mellékletét képező Nyilatkozat szabályszerűen aláírt példányával együtt érvényes.

2.8.5.2. A támogatási jogosultság együttes feltételei:

- a) a támogatást igénylő Vállalkozás megfelel a Széchenyi Kártya Programban való részvétel jelen Üzletszabályzatban közzétett igénybevételi feltételeinek,
- b) a támogatást igénylő Vállalkozással szemben a támogatás folyósítását kizáró okok nem állnak fenn,
- c) a hiteligénylő lapot benyújtó Vállalkozásnak a hiteligénylő lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adótartozása - ide nem értve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- d) a hiteligénylő lapot benyújtó Vállalkozás a hiteligénylő lap benyújtásakor írásban hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank az NFM megbízásából Áht. 53/A. § (2) bekezdése szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje,
- e) a Vállalkozás az igényelt hiteltermék típusától függően alkalmazott (Ld. II.2.8.5.1), a hitelhez kapcsolódó támogatás igényléséhez szükséges jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja, és ezzel a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
- f) a Vállalkozással valamely, a Programban résztvevő Bank hatályos hitelszerződést köt, ill. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén a hitelszerződést felülvizsgálatkor meghosszabbítja.

Az NFM a támogatási jogosultság feltételeinek megfelelő Vállalkozások kamattámogatásáról és kezességi díjtámogatásáról támogatói okiratot ad ki. A kamattámogatás és a kezességi díjtámogatás a támogatói okirat fentiek szerinti kiállítása és a Kormány honlapján való közzététele alapján - amely a Vállalkozással, mint kedvezményezettel való közlésnek minősül - a hitelszerződés hatálybalépésének napjától illeti meg a Vállalkozást, mint kedvezményezettet.

A támogatói okiratot az NFM a Vállalkozás nevére, székhelyére és az elméleti maximális támogatás összegére vonatkozó adattartalommal a kiállítását követően havonkénti bontásban közlésezi a Kormány honlapján.

2.8.5.3. A támogatási jogviszony

A támogatási jogviszony az NFM által kiállított támogatói okirat közzétételével a Bank és a Vállalkozás között kötendő hitelszerződés megkötésének, illetve hatályba lépésének napjára visszamenőleges hatállyal jön létre és a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének napján vagy az adott terméktípusra vonatkozó mindenkori hatályos kormányhatározat szerint meghatározott támogatási időtartam végén automatikusan megszűnik az alábbi kiegészítéssel:

Ha a Bank vagy a Vállalkozás a hitelszerződést felmondással szünteti meg, a kamattámogatás a Vállalkozás részére a hitelszerződés felmondásának hatálybalépése napjáig jár, míg a kezességi díjtámogatás éven túli futamidejű ügyleteknél

- a Bank általi felmondás esetén a felmondás évének végéig,
- a Vállalkozás általi felmondás (és a hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetése) esetén a szerződés megszűnésének Bank általi Garantiqához történő bejelentéséig jár.

A hitelszerződés megszűnése - a 2.8.6 pontban meghatározott esetek kivételével - a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének időpontjáig már kifizetett, vagy még kifizetendő támogatásokat nem érinti.

2.8.6. A támogatási jogviszony visszaható hatályú megszüntetése

A támogatási jogviszony a támogatási jogviszony létrejöttének napjára visszamenőleg megszűnik, ha a támogató az Ávr. 96. §-ában meghatározott esetek bekövetkezése esetén a támogatások visszavonásáról rendelkezik.

Ilyen eset lehet különösen, ha

- a) hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor a 2.8.2.1. pontban foglalt kizáró okok bármelyike fennállt a Vállalkozással szemben, és a Vállalkozás erre vonatkozóan a támogatási döntést érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott, illetve a 2.8.2.2. pont alapján ilyen nyilatkozatot tett,
- b) a 2.8.2.3. pont szerinti bármely nyilatkozatát visszavonja, ill. a Vállalkozás neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó, ill. más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
- c) a 2.8.2.1. pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését - a 2.8.2.2. pontban foglaltak szerint - elmulasztja bejelenteni,
- d) illetve az Ávr. 81.§-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut az NFM tudomására.

Ebben az esetben a Vállalkozás a már folyósított támogatás teljes összegét az Áht. 53/A. § foglaltak szerint a támogatás folyósításától a teljes összeg tényleges visszafizetési idejéig felszámított az Ávr.-ben meghatározott mértékű ügyleti kamattal, késedelem esetén késedelmi kamattal növelt mértékben köteles visszafizetni. Ennek érdekében a Bank az esemény bekövetkeztéről való tudomásszerzés napján a meghatározott összeggel megterheli a Vállalkozás Banknál vezetett fizetési számláját. A Bank azt az összeget, amelyet a Vállalkozás fizetési számlájáról beszedett, legkésőbb a terhelést követő három banki munkanapon belül átutalja az előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlára. Amennyiben a Vállalkozás fizetési számláján nincs elegendő fedezet a jogosulatlanul igénybevett kamattámogatás és kezességi díjtámogatás visszafizetéséhez, az NFM a Bank erről szóló tájékoztatását követően felszólítást küld a Vállalkozás részére az érintett összeg előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlájára, 10 napon belül történő megfizetése érdekében. Ha a felszólítás nem jár eredménnyel, az NFM intézkedik a követelésének az Áht. 53/A § (3) bekezdése szerinti behajtása iránt.

2.8.7. A támogatási jogviszony megszűnése

A támogatási jogviszony megszűnik

- a) a hitelszerződés megszűnésével vagy a támogatási időtartam lejáratával egyidejűleg,
- b) a támogatói okirat visszavonása esetén, amely esetben a támogatási jogviszony visszaható hatállyal megszűnik,
- c) ha a támogatás folyósítására az állami költségvetésben nem áll rendelkezésre fedezet vagy
- d) ha a Bank és az NFM közötti Támogatási Keretszerződés bármely okból megszűnik.

Amennyiben a hitelszerződés a Bank felmondása miatt szűnik meg, - de a felmondás oka nem a támogatási jogviszony 2.8.7.b) pontban írt módon történő megszűnésével összefüggő fizetési kötelezettség elmulasztása - a kamattámogatás a hitelszerződés felmondásának napjáig jár.

Amennyiben a támogatási jogviszony nem a hitelszerződés felmondása vagy lejáratára miatt szűnik meg, akkor a hitelszerződés támogatás nélkül, továbbra is a Széchenyi Kártya Programba tartozónak minősül.

## 2.9. Nyilvánosságra hozatal

2.9.1. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Program keretében kötött hitelszerződés bármely okból történő felmondása esetén vagy lejáratkor legalább 50.000,- Ft (ötvenezer forint) forint összeggel 60 napot meghaladóan adós marad annak ellenére, hogy a Bank az esedékes összegek megfizetésére írásban felszólította, a Bank erről a tényről a KAVOSZ Zrt.-t értesíti. Az értesítés legkorábbi időpontja a felmondás vagy a lejárat napját követő 61. nap.

2.9.2. A KAVOSZ Zrt. az adósság tényét jogosult a Társas Vállalkozás elnevezése (az Egyéni Vállalkozó neve), a székhelyből a helység, a tevékenységi kör, a tartozás összege megjelölésével nyilvánosságra hozni. A nyilvánosságra hozatal helye székhely vagy fióktelep szerinti helyi és országos terjesztésű lap, a VOSZ, az MKIK, ill. a területi kereskedelmi és iparkamarák, illetve a Programhoz társult egyéb szervezetek hivatalos lapjai, ezen szervezetek és a KAVOSZ Zrt. honlapja, illetve a helyi jegyző, ill. az irodák hirdetőtáblája lehet. A KAVOSZ Zrt. jogosult a nyilvánosságra hozatalt a fent megjelölt bármelyik vagy valamennyi fórumon együttesen és ismételten is fogantatosítani.

2.9.3. A 2.9.2. pont szerinti esetben a VOSZ vagy a területileg illetékes kereskedelmi és iparkamara - a hatályos alapszabálya és egyéb szabályzatai alapján - a Vállalkozást tagjai sorából kizárhatja.

2.9.4. A 2.9.1 pontban foglaltaknak megfelelő ügyfelek nyilvánosságra hozataluktól való eltekintést a KAVOSZ Zrt.-nél kezdeményezhetnek, annak igazolásával, hogy a tartozást visszafizették a Bank és/vagy a Garantiqa és/vagy a követeléskezelő részére vagy a visszafizetésre vonatkozóan megállapodást kötöttek a tartozás jogosultjával.

## III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége

### 1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés

A KAVOSZ Zrt. a Program feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Bankokhoz a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel, ezen belül a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitelszerződés megkötése céljából, amelyhez ún. igénylési eljárást kell lefolytatni az alábbiak szerint.

#### 1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylési eljárása

1.1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusai a II. fejezet 1.1.3. pontja szerint működtetett Regisztráló Irodában igényelhető.

Az igénylés típusai az alábbiak lehetnek:

- új igénylés (korábban nem nyújtott be a Vállalkozás SZKP kérelmet),
- ismételt igénylés (a Vállalkozás korábban már nyújtott be SZKP kérelmet, de az aktuális kérelem benyújtásakor nincs fennálló SZKP ügylete),
- futamidő hosszabbítás vagy keretcsökkentés vagy futamidő alatti bárminemű módosítására irányuló kérelem (csak SZK esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló SZK ügylete, melyet szeretne továbbra is - a futamidő lejáratát követően vagy módosított feltételrendszerrel - igénybe venni),
- hitelkeret emelés (csak SZK esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló SZK ügylete, melyet szeretne a jövőben emelt hitelösszeget igénybe venni). Ütemezett keretcsökkentésű SZK ügylettel rendelkező Ügyfél futamidő közben is adhat be hitelkeret-módosítási kérelmet.
- felülvizsgálat (csak SZK esetén alkalmazandó: „1+1” éves hitelszerződés első éves lejáratát megelőzően, legfeljebb 60 nappal beadásra kerülő kérelem, a hitelszerződés második évre történő meghosszabbítása érdekében.)
- meghosszabbítás VAGY keretcsökkentés bankváltással

(meglévő SZK hitelszerződés azonos vagy csökkentett összegben történő, más hitelintézet általi kiváltási szándék esetén használatos).

- keretemelés bankváltással (meglévő SZK hitelszerződés emelt összegben történő, más hitelintézet általi kiváltási szándék esetén használatos).

Új igényléseket csak a vállalkozás székhelye vagy fióktelepe szerinti Regisztráló Irodában lehet beadni. Ezen feltételtől eltérni csak indokolt esetben lehetséges.

1.1.2. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igényléséhez az Irodában az alábbi dokumentumokat kell benyújtani, illetve bemutatni:

Az Ügyfél köteles az eredeti dokumentumokat bemutatni és ahol nem az eredeti példány benyújtása elvárt, ott az eredeti dokumentumok fénymásolati példányát benyújtani (kivéve 1.1.2.1 pont f), valamint az 1.1.2.2 j) és n) pontjaiban megjelölt dokumentumok, melyek esetében elegendő azok bemutatása).

##### 1.1.2.1. Egyéni Vállalkozó esetében

- Nyilatkozat Egyéni Vállalkozók részére (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójában való részvételhez, jelen Üzletszabályzat az adott terméknek megfelelő számú melléklete kitöltésével)
- Igénylési Lap (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójának igényléséhez, jelen Üzletszabályzat, az adott terméknek megfelelő számú melléklete), SZK esetén Bankspecifikus adatlap, szükség esetén pótlapok (9. számú melléklet),
- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálat, meghosszabbítás vagy keretmódosítás esetén Egyszerűsített Igénylési Lap Egyéni Vállalkozók részére (a jelen Üzletszabályzat 6/a. b számú melléklete), szükség esetén Kiegészítő lap (9.1 – 9.5. számú melléklet),
- Kifejezetten Széchenyi Kártya Programban történő felhasználás céljára a NAV által kiállított - 30 napnál nem régebbi dátumú - bevallás adatokkal, valamint a fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges adóigazolás\* eredeti vagy elektronikus úton kiadott adóigazolás regisztráló iroda által hitelesített másolati példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó- és vámtartozása, és az adózó kérelmére tartalmazza az SZJA vagy EVA bevallás a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett „A NAV adóigazoláson az adózó kérelmére igazolandó adatok felsorolása” c. Tájékoztató szerinti adatait, illetve fizetési kedvezményre vonatkozó adatokat is, vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum. Amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel, akkor szükséges az eredeti határozat bemutatása és másolatának benyújtása is.
- Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja, amennyiben az Egyéni Vállalkozó társult szervezeti tagsággal rendelkezik, de nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak (opcionális),
- Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését - opcionális),
- Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i), adóigazolványa,
- a vállalkozói nyilvántartásban való szereplést igazoló dokumentum vagy vállalkozói igazolvány (ennek hiányában a 2009. évi CXV. Törvény 9. §-ban meghatározott igazolás) vagy egyéb a működésre feljogosító igazolvány,
- Széchenyi Kártya és Széchenyi Forgóeszközhitel esetén 30 napnál nem régebbi - legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - fizetési számlakivonat (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem továbbításra),
- Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás, ill. KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről az utolsó két lezárt\*\*,

- teljes üzleti évről, (amennyiben van 2 éves gazdálkodói múlt, ill. amely termék(al)típusnál elvárás a 2 éves gazdálkodói múlt),
- j) A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél),
- k) 1-10 MFt összegű Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése esetén, valamint 6-10M forintos Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén min. az igényelt hitel háromszoros, 10 MFt feletti Széchenyi Kártya és Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése esetén pedig az igényelt hitel ötszörös összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra),
- l) Széchenyi Kártya igénylés esetén: Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés vagy használati megosztási szerződés,
- m) Beruházási hitel esetén továbbá:
- beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
    - ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i) terv (ha szükséges és van, építési engedély)
    - hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
  - üzleti terv
- n) Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel esetén továbbá:
- üzleti terv
  - Az adott pályázati kiíráshoz tartozó Projekt adatlap
  - Az adott pályázati kiíráshoz tartozó támogatói határozat
  - A projekt céljától függően az ahhoz kapcsolódó dokumentumok (részletek az igénylőlapon)
- o) Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel esetén továbbá:
- Az adott pályázati kiíráshoz tartozó Projekt adatlap
  - Az adott pályázati kiíráshoz tartozó támogatói határozat
- Beruházási és Önerő Kiegészítő Hitel esetén a Bank az adott hiteligeny ismeretében, ill. a konkrét beruházás/projekt függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.
- 1.1.2.2. Társas Vállalkozás/Egyéni cég esetében
- a) Nyilatkozat Társas Vállalkozás/ Egyéni cég részére (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójában való részvételhez (jelen Üzletszabályzat az adott terméknek megfelelő számú melléklete kitöltésével),
- b) Igénylési Lap Társas Vállalkozás/Egyéni cég részére (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójának igényléséhez, jelen Üzletszabályzat, az adott terméknek megfelelő számú melléklete), SZK esetén Bankspecifikus adatlap, szükség esetén pótlapok (10. számú melléklet)
- ba) Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálat, meghosszabbítás vagy keretmódosítás esetén Egyszerűsített Igénylési Lap Társas Vállalkozás/Egyéni cég részére (a jelen Üzletszabályzat 7/a, b számú melléklete), szükség esetén Kiegészítő lap (10.1 – 10.6. számú melléklet),
- c) A legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat (és azok módosítása, ha nem került egységes szerkezetbe foglalásra az alapszerződéssel, ill. taggyűlési határozat, amennyiben ezen dokumentumok azt a hitelfelvételhez előírják, Rt. esetén részvénykönyv, amennyiben a kezes személye ez alapján állapítható meg)
- d) El nem bírált cégbírósági kérelmek és a kapcsolódó dokumentumok – *csak Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén megengedett!*  
Széchenyi Kártya Folyószámlahitel meghosszabbítás / keretsökkentés, ill. futamidő végén történő keretemelés esetén befogadható a kérelem el nem bírált cégbírósági kérelemmel, kivéve, ha a változásbejegyzés olyan tulajdonosváltással kapcsolatos, amely érinti a magánszemély kezesi háttérét (ez esetben meg kell várni a változás elbírálását és hatálybalépését). Kizárt az igénylés
- befogadása abban az esetben is, ha a változás vezető tisztségviselői, ügyvezetői posztjával kapcsolatos. Új vagy ismételt igénylés, ill. futamidő közbeni keretemelés esetén egyik terméknél sem fogadható be igénylés el nem bíralt cégbírósági kérelemmel,
- e) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i) vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintája,
- f) Kifejezetten Széchenyi Kártya Programban történő felhasználás céljára a NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú bevallás adatokkal, valamint a fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges adóigazolás\* eredeti vagy elektronikus úton kiadott adóigazolás regisztráló iroda által hitelesített másolati példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó-és vámtartozása, és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett „A NAV adóigazoláson az adózó kérelmére igazolandó adatok felsorolása” c. Tájékoztató szerinti adatait, illetve fizetési kedvezményre vonatkozó adatokat is, vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum. Amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel, akkor szükséges az eredeti határozat bemutatása és másolatának benyújtása is.
- g) 30 napnál nem régebbi közhiteles vagy a regisztráló iroda által lekért cégvonat (a cégvonat díjfizetés ellenében szerezhető be a Regisztráló Irodában),
- h) Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja, amennyiben a Társas Vállalkozás/Egyéni cég társult szervezeti tagsággal rendelkezik, de nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak (opcionális),
- i) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését - opcionális),
- j) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adóigazolványa(i),
- k) Széchenyi Kártya és Széchenyi Forgóeszközhitel esetén 30 napnál nem régebbi - legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - fizetési számla kivonat (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem továbbításra),
- l) az utolsó lezárt\*\* év számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredmény-kimutatás vagy eredménylevezetés, kiegészítő melléklet, ill. amennyiben előírás a könyvvizsgáló jelentés) és az azt alátámasztó cégszerűen aláírt főkönyvi kivonat (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások) vagy EVA bevallás, Egyéni cég esetén az utolsó lezárt évre vonatkozó szabályozás, ill. azon belüli a cég döntése szerint személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás vagy beszámoló, ill. kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről,
- m) a tárgynegyedév cégszerűen aláírt főkönyvi kivonata (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),
- n) A magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adóigazolványa(i) (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- o) 1-10 MFt összegű Széchenyi Forgóeszközhitel, valamint 6-10M forintos Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén min. az igényelt hitelháromszoros, 10 MFt feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel igénylés esetén pedig az igényelt hitelötszörös összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra),
- p) Amennyiben az ügylet kezes a nem természetes személy tulajdonos tulajdonosai közül kerül ki, a nem természetes személy közhiteles vagy a regisztráló iroda által

- lekértékgkivonata (a cégkivonat díjfizetés ellenében szerezhető be a Regisztráló Irodában)
- q) Nyilatkozat az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés c) pontjának és a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1. pontjának való megfelelésről jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más gazdálkodó szervezet részére (átlátható szervezet)
- r) Széchenyi Kártya igénylés esetén Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés vagy használati megosztási szerződés,
- s) Beruházási hitel esetén továbbá:
- beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
    - ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
    - hiteltől megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
  - üzleti terv
- p) Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel esetén továbbá:
- üzleti terv
  - Az adott pályázati kiíráshoz tartozó Projekt adatlap
  - Az adott pályázati kiíráshoz tartozó támogatói határozat
  - A projekt céljától függően az ahhoz kapcsolódó dokumentumok (részletek az igénylőlapon)
- q) Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel esetén továbbá:
- Az adott pályázati kiíráshoz tartozó Projekt adatlap
  - Az adott pályázati kiíráshoz tartozó támogatói határozat

Beruházási és Önerő Kiegészítő Hitel esetén a Bank az adott hiteligeny ismeretében ill., a konkrét beruházás függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálat, meghosszabbítás / keretmódosítás esetén el lehet tekinteni az alább felsorolt dokumentumok benyújtásától:

Egyéni vállalkozók esetén:

- adóigazolványa másolata,
- 30 napnál nem régebbi fizetési számlakivonat
- Bázis évi SZJA/EVA bevallás

Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén:

- a legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat - amennyiben az aktuális cégkivonat alapján az előző igénylés beadása óta nem történt változás,
- aláírási címpéldány (ha nem változott az aláíró személye az előző igénylés óta),
- 30 napnál nem régebbi fizetési számlakivonat.

\* Értelmezés: „30 napnál nem régebbi dátumú” adóigazolásnak akkor tekintendő egy igazolás, ha az igénylés beadásának napja és az igazoláson szereplő azon nap között, melyre a nemleges adóigazolás vonatkozik nem telt el 30 napnál több.

\*\* Utolsó lezárt évként elfogadható SZJA/EVA bevallás / beszámoló igazolására vonatkozó szabályok:

Minden évben a TAO / SZJA / EVA bevallás NAV-hoz történő leadásának határidejét követően csak az előző évre vonatkozó bevallás fogadható el utolsó lezárt évként.

A NAV a „bővített nullás” igazoláson (az Ügyfél kérésére) feltünteteti a leadott és feldolgozott utolsó lezárt évre vonatkozó bevallás adatait.

Legkésőbb a bevallások leadásának határidejét követő 30. napig - amennyiben a fent írt előző éves bevallás adatokat tartalmazó bővített – adóigazolás bármilyen okból nem áll rendelkezésre— az alábbi dokumentumok fogadhatók el (a tartozást nem jelző, a legutolsó feldolgozott TAO/SZJA/EVA bevallás adatait tartalmazó adóigazolás egyidejű benyújtása mellett):

- a bevallás NAV-hoz benyújtott és az átvétel igazolását jelző NAV pecséttel ellátott példánya vagy

- elektronikus úton benyújtott bevallás esetén a NAV eBEV nyugtáját és a bevallás Ügyfél által kinyomtatott példánya, vagy
- kettős könyvvitelt vezető Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén az éves beszámoló elektronikus úton, kormányzati portálon keresztül történő benyújtását igazoló „érkeztetés visszaigazolás” dokumentum.

Az Egyéni Vállalkozónak illetve a Vállalkozásnak az igényelt hiteltermék típusától függően a 2.8.6.1-es pontban felsorolt Nyilatkozatokban foglalt valamennyi nyilatkozatot és hozzájárulást meg kell adnia (kivéve a személyazonosító okmányokról készített másolathoz történő hozzájárulást), ennek hiányában a Programban történő részvételi kérelme elutasításra kerül.

1.1.3. A Társas Vállalkozás/Egyéni cég igényléséhez szükséges egy - a Vállalkozás költségére - a Regisztráló Irodában, az IM-Online szolgáltatás igénybevételével lehívott aktuális cégkivonat a kizáró feltételek ellenőrzése céljából, abban az esetben, ha Vállalkozás a hiteligenyléshez nem közhiteles cégkivonatot nyújtott be.

1.1.4. Az igényléséhez szükséges, az 1.1.2. pontban felsorolt dokumentumokat hiánytalanul - telefonon előre egyeztetett időpontban - a Vállalkozás képviselőjére jogosult személynek Egyéni Vállalkozó esetében az Egyéni Vállalkozónak magának, Társas Vállalkozás/Egyéni cég esetében a társasági szerződés/alapító okirat rendelkezése szerint a képviselőre jogosult személy(ek)nek személyesen kell benyújtania/benyújtaniuk, illetve bemutatnia/bemutatniuk az Irodában.

1.1.5. Az 1.1.2.1. a), b) az 1.1.2.2. a), b) pontban megjelölt dokumentumokat a Vállalkozás képviselőjére jogosult személy(ek)nek az Irodában, az ügyintéző előtt kell aláírnia/aláírniuk. A Nyilatkozat kezelési záradék részét a magánszemély kezes(ek)nek abban az esetben kötelező az Irodában, az ügyintéző előtt aláírni, amennyiben a Kezesi záradék kitöltésekor nem járultak hozzá ahhoz, hogy személyazonosító okmányaikról fénymásolat készüljön.

1.1.6. A KAVOSZ Zrt. a rendelkezésre álló dokumentumok és információk alapján ellenőrzi, hogy a Programban történő részvételt kizáró körülmények nem állnak-e fenn a Vállalkozással és a készfizető kezesével vagy kezesekkel szemben (előzetes ellenőrzés).

1.1.7. Amennyiben a számítógépes program által lefolytatott azonnali ellenőrzés alapján - kiderül, hogy a Programban történő részvételt kizáró ok áll fenn, a kizáró körülményt lehetőség szerint ki kell küszöbölni.

1.1.8. Amennyiben a kizáró ok kiküszöbölése nem lehetséges, a dokumentumok átvételére nem kerül sor, és a KAVOSZ Zrt. a további előminősítés elvégzése nélkül a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban történő részvételi kérelmét elutasítja. A kizáró körülmény megszűnésekor újabb igénylés indítható.

1.1.9. Amennyiben az előzetes ellenőrzés alapján megállapításra kerül, hogy kizáró körülmény az igénylővel szemben nem áll fenn, sor kerül az iratok átvételére. Az 1.1.2.1. és az 1.1.2.2. pontokban felsorolt dokumentumok eredetiben, illetve az eredeti példány alapján készült fénymásolati formában kerülnek az iroda által átvételre. Az egyes csatolandó dokumentumok eredetiségére vonatkozó elvárásokat az igénylőlap tartalmazza.

1.1.10. Az iroda átvételi elismervény ellenében veszi át a dokumentumokat a hiteligenyítő vállalkozástól.

1.1.11. Az 1.1.2.1.-1.1.2.2. pontban foglaltak szerint rendelkezésre álló dokumentumok alapján a Vállalkozás adatai a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel céljából



számítógépes nyilvántartásban rögzítésre kerülnek. A Vállalkozás a dokumentumokban foglalt adatok megváltozását haladéktalanul köteles bejelenteni a KAVOSZ Zrt. és a hitelező Bank részére.

1.1.12. A rögzített összes adat és a benyújtott dokumentumok részletes vizsgálata alapján, valamint a területi kamarák és a VOSZ nyilvántartásában, és saját adatbázisában, ill. egyéb nyilvános, ill. megállapodás alapján hozzáférhető adatbázisokban a KAVOSZ Zrt. ellenőrzi, hogy a Programban történő részvételt kizáró más körülmények nem állnak-e fenn.

1.1.13. A KAVOSZ Zrt. a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben a Programban résztvevő szervezetekkel közösen megállapított feltételrendszer alapján lefolytatott ellenőrzés (előminősítés) alapján egyetlen kizáró feltétel sem áll fenn, ellenkező esetben a Vállalkozás részvételi kérelmét elutasítja. A KAVOSZ Zrt. által elvégzett előminősítés már a banki hitelbírálat első lépcsőjének minősül.

1.1.14. A KAVOSZ Zrt. az igénylési eljárás eredményéről elutasítás esetén értesíti a Vállalkozást, kivéve az 1.1.7. pontban szabályozott esetet, amikor az Irodában személyesen megjelent Egyéni Vállalkozóval, a Vállalkozás képviselőjével közlik az igénylés elutasításának tényét.

1.1.15. Amennyiben az igénylést a KAVOSZ Zrt. elfogadta, az 1.1.9 és 1.1.10. pont szerint átvett dokumentumokat tértivevényes postai küldeményként vagy kézbesítő útján megküldi a Vállalkozás által megjelölt Banknak, illetve bankfióknak, amely a tényleges hitelbírálatot elvégzi, és annak eredményétől függően a hitel- és Folyószámlahitel esetén bankkártya szerződés megkötésre kerül.

1.1.16. A Széchenyi Kártya Programban történő részvételi feltételeknek (a kizárási okok fenn nem állásának) a részvételhez szükséges dokumentumok 1.1.9. pont szerinti hiánytalan átvételének időpontjában kell megfelelni, és a határidők számításánál ezt a napot kell kiinduló időpontként figyelembe venni.

1.1.17. Az igénylési eljárás az 1.1.14. és 1.1.15. pontban megjelölt intézkedésekkel véget ér, azonban a Bank a hitelszerződés hatálybalépéséről, vagy az igénylés elutasításáról a KAVOSZ Zrt-t értesíti. A Bank abban az esetben is értesíti a KAVOSZ Zrt-t, ha a Vállalkozás a II. fejezet 2.9.1. pontja szerinti szerződésszegő magatartást tanúsít, amelynek következtében a KAVOSZ Zrt. a II. fejezet 2.9.2. pontja szerinti eljárásra jogosult (nyilvánosságra hozatal).

## **2. A Vállalkozások és kezes(ek) adatainak kezelése és továbbítása**

2.1. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 1. pontjában szabályozott megbízotti és jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyéb tevékenysége körében a Vállalkozásokról és a kezes(ek)ről tudomására jutott információkat, tényeket és adatokat a Széchenyi Kártya Program működtetése és az abban történő részvétel, valamint a Nyilatkozatban rögzített célok és egyéb, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tevékenységei teljesítése céljából kezeli, és a Programban Résztvevő Szervezeteknek, valamint - az állami támogatás igénybe vehetőségének, folyósíthatóságának ellenőrzése és a köztartozások figyelemmel kísérése érdekében - a jogszabályban meghatározott szervezeteknek továbbítja. A KAVOSZ Zrt. a Vállalkozás adatait a támogatás odaítélésétől számított 10 év utolsó napjáig, a kezesek adatait a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kizáró feltételek szerinti határidőig kezeli. Amennyiben a beadott kérelem nem került befogadásra, úgy a KAVOSZ Zrt. az adatokat az igényérvényesítés elévüléséig, elévülést megszakító cselekmény hiányában öt évig kezeli.

2.2. A III. fejezet 1. pontjában szabályozott tevékenysége körében a KAVOSZ Zrt. tudomására jutott információk, tények és

adatok a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény szerinti banktitoknak, minősülnek, így a KAVOSZ Zrt. tevékenységére a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései értelemszerűen irányadók. A KAVOSZ Zrt. a személyes adatkezelési és – továbbítási tevékenysége során betartja az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseit is.

2.3. A KAVOSZ Zrt. gondoskodik az egyes Vállalkozások és kezes(ek) adatainak egymástól elkülönített, biztonságos kezeléséről, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás és nyilvánosságra hozatal (kivéve jelen Üzletszabályzat II.2. 9. pontja szerinti nyilvánosságra hozatal), törlés, továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerülésének biztosításáról. A Vállalkozás és a kezes a nyilvántartott adatait helyesbítheti, továbbá azokról bármikor tájékoztatást kérhet, illetve a Programban Résztvevő Szervezetekkel fennálló üzleti kapcsolata megszűnését követően – a jogszabályok keretei között – kérheti adatai zárolását, illetve törlését.

2.4. A KAVOSZ Zrt. az igénylési eljárásban benyújtott, illetve bemutatott dokumentumokban foglaltakon túlmenően a Vállalkozásról, a kezesről illetve a kapcsolt vállalkozásairól további információkat szerezhet be, tőlük tájékoztatást kérhet az igényléscsomaggal, valamint a benyújtás azon körülményeivel kapcsolatban, amelyek szükségesek lehetnek a hitelkérelem elbírálásához, ill. a szervezeten belüli monitoring tevékenység elvégzéséhez.

2.5. A KAVOSZ Zrt. a Vállalkozásra vonatkozó banktitkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni és csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha

- a) a Vállalkozás a rá vonatkozó kiszolgáltatható bank titokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Vállalkozással vagy a kezesrel szemben fennálló követelés eladásához vagy követelés érvényesítéséhez ez szükséges.

2.6. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 2.5. a) pont alapján mentesül a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a jelen Üzletszabályzat II. fejezet 2.8.5.1. pontjában szereplő Nyilatkozat, valamint a kezesi záradékban foglalt felhatalmazás alapján, az ott megjelölt titokkörre vonatkozóan és módon.

2.7. Tekintettel arra, hogy a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez szükséges igénylési eljárás a Vállalkozás és a kezes kérelmére indul, a Vállalkozás és a kezes részéről a Program működése és az abban történő részvételhez szükséges adatok kezeléséhez történő hozzájárulást a KAVOSZ Zrt. a részvételi dokumentumok aláírásával megadottnak tekinti.

2.8. A III. fejezet 2.1 pont szerinti cél érdekében, Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a hiteligénylést követően amennyiben tartozása keletkezik a Bankkal szemben, a Bank és/vagy a Garantiqa a Vállalkozás szükséges azonosító adatait és a tartozására vonatkozó adatokat kiadja a KAVOSZ Zrt. részére annak érdekében, hogy a KAVOSZ Zrt. a Regisztráló Szervezeteken keresztül felhívja a Vállalkozást a tartozás megfizetésére, valamint a III. fejezet 2.5. pont c) része alapján követelés érvényesítése érdekében.

## **3. A KAVOSZ Zrt. egyéb tevékenységei**

A KAVOSZ Zrt. a jelen Üzletszabályzatban részletesen szabályozott tevékenységein túlmenően koordinálja a Programban Résztvevő Szervezetek együttműködését, folyamatos kapcsolatot tart fenn és konzultál a Résztvevő Szervezetek képviselőivel a Program minél hatékonyabb működésének biztosítása érdekében, tárgyalásokat folytat a leendő Társult Szervezetekkel a résztvevő Vállalkozások körének bővítése érdekében, és ellátja a jogszabályokban vagy

egyedi megállapodás alapján ráruházott feladatokat.

Az EMVK Zrt. a KAVOSZ Zrt. közreműködésével működteti a Széchenyi Kártya Klubot. A KAVOSZ Zrt. részt vesz, illetve részt vehet a Széchenyi Kártya tulajdonosok, ill. a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést kötött Vállalkozások informálásában, és akár a regisztráló irodahálózaton keresztül a kereskedelmi ajánlatok továbbításában.

#### **4. Ügyfélreklamációk kivizsgálása**

A KAVOSZ Zrt. a hozzá beérkező ügyfél reklamációkat kivizsgálja, megválaszolja az esetlegesen érintett szervezetektől történő hivatalos álláspontok, vélemények bekérését követően.

### **IV. Felelősségi szabályok és díjazás**

1. A KAVOSZ Zrt. a jelen Üzletszabályzat III. fejezetének 1. pontja szerinti tevékenysége során a Bank megbízásából jár el annak érdekében, hogy a Vállalkozás a Programban résztvevő, de a Vállalkozás által kiválasztott Bankkal a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést - és Folyószámlahitel esetén bankkártya - szerződést kössön. A KAVOSZ Zrt. nem vállal felelősséget azért, hogy a Bank és a Vállalkozás között a hitelszerződés ténylegesen létrejön.

2. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 2. pontja szerinti tevékenysége (adatkezelés- és továbbítás) során felelősséggel tartozik a bankitoknak a jelen Üzletszabályzatban rögzített módon történő kezeléséért, megtartásáért és továbbításáért.

3. A KAVOSZ Zrt. a IV. fejezet 1. és 2. pont szerinti tevékenységéhez az Irodák közreműködését veszi igénybe.

4. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezetben foglalt tevékenységéért a Vállalkozásokkal szemben díjazást nem számít fel. A Programban résztvevő Bankok a velük kötött külön megállapodás alapján kötelesek díjat fizetni a KAVOSZ Zrt. részére.

### **V. Vegyes rendelkezések**

1. Az Üzletszabályzat hatálya

Időbeli hatály: Jelen Üzletszabályzat 2017. április 12-től lép hatályba azzal, hogy a módosított rendelkezései a Garantiqa Hirdetményének 2017. március 28-i hatálybalépésétől kezdve alkalmazandóak.

A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki. Személyi hatály: A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a Programban Résztvevő Szervezetekre, a Vállalkozásokra és a magánszemély kezes(ek)re.

Tárgyi hatály: A jelen Üzletszabályzat rendelkezései a KAVOSZ Zrt. III. fejezetben részletesen írt - a II. és III. fejezetben foglalt feltételekkel folytatott - tevékenységeire, illetve ennek keretében a Vállalkozásokkal létrejött szolgáltatásokra, üzleti kapcsolatokra, hitelszerződésekre, illetve az azokkal létrejött jogviszonyokra vonatkozik.

2. A jelen Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság székhelyén és a Regisztráló Szervezetek ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben (az Irodákban) megtekinthető vagy elvihető, ill. a KAVOSZ Zrt. honlapjáról letölthető.

3. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a jogszabályok rendelkezései irányadók.

### **KAVOSZ**

Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen működő

Részvénytársaság

Székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. "A" torony. ép. 1.em.

Tel:(36)-1- 302-0855

Fax: (36) -1-302-0847

Cégjegyzékszám: 01-10-044741

Adószám: 12814192-2-42

## A/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások

**1. A hitel célja,** felhasználása, további igénylési, ill. kizáró feltétel

1.1 A hitel célja a Vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitel minden, a vállalkozás érdekében felmerülő és - az adó és számviteli jogszabályok szerint - elszámolható kiadásra felhasználható, vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, beszedés útján vagy egyéb módon.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel hitelkiváltásra az alábbi módon használható (zárójelben feltüntetve, hogy mely igényléstípus keretében létrejött hitelügylet keretében lehetséges a kivitelezése):

- korábbi saját SZK ügyletből eredő tartozás visszafizetésére (meghosszabbítás / hitelkeret csökkentés, hitelkeret emelés):
- a Bank által áthidaló jelleggel, a Garantiqa által jóváhagyott feltételekkel nyújtott, olyan hitelből eredő tartozások teljes visszafizetésére (tehát „SZK kiváltó hitel” kiváltására), amelynek hitelcélja egy másik Bank által nyújtott Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kiváltása (ismételt igénylés),
- a Garantiqa által 80 %-os kezességvállalással biztosított bármely hitelintézet által nyújtott természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelből vagy Forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására (új vagy ismételt igénylés, amennyiben a kiváltandó természetes személy kezességvállalásával biztosított hitel nem Széchenyi Kártya; más hitelintézetnél fennálló Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kiváltása esetén bankváltás igényléstípusok alkalmazandók):
- a Garantiqa kezességvállalással korábban nem biztosított, más hitelintézet, pénzügyi vállalkozás által nyújtott hitelből eredő tartozások kiváltására, ha a hitelösszeg növekszik (azaz a Bank nagyobb összegű hitelt biztosít az Ügyfél részére SZK keretében, mint a korábbi kiváltandó hitel összege)
- valamint olyan, a Garantiqa által kezességvállalással korábban nem biztosított - saját hitelintézet által nyújtott, folyószámlahitel és/vagy forgóeszközhitelből eredő tartozások kiváltására, amelyre az alábbi feltételek teljesülnek (új vagy ismételt igénylés):
  - az ügyfél (adós) minősítése az előző időszak minősítéséhez képest nem romlott (azaz a vállalkozás kizárólag változatlan vagy jobb minőségű lehet)
  - és a hitelösszeg növekszik (azaz a Bank nagyobb összegű hitelt biztosít az Ügyfél részére SZK keretében, mint a korábbi kiváltandó hitel összege).

1.2 Új, ismételt igénylés és keretemelés benyújtásának általános feltételei (előszűrési feltételek, KO kritériumok).

*Új, ismételt igénylés és keretemelés esetén az általános előszűrési feltételeken túl*

előírás, hogy az igényelt hitel összege ne haladja meg

- Egyéni vállalkozó esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
- Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával kezességvállalással biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (egyéni vállalkozóknál az adóalapba számító bevétel) 30 %-át.

**A hiteligénylés további speciális feltétele** az Üzletszabályzat II.2.4 pontjában foglaltakon túl 6-50 MFT közötti hitel igénylése esetén:

6-50 MFT összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylésének további feltétele egy, az Egyéni vállalkozó és/vagy az ügylet kezeze min. 50 %-os tulajdonában lévő ingatlan (az

ingatlan biztosítékként alapesetben nem kerül bevonásra, kivétel lehet ez alól a II.2.7.5. pontban foglalt eset). Több kezes, ill. Egyéni vállalkozó együttes tulajdonlása esetén elegendő egy ingatlan is, ill. elfogadható az az ingatlan is, amelyben több kezesnek, ill. az Egyéni vállalkozónak együttesen van 50 %-os tulajdoni részesedése.

Az elfogadható ingatlanok körére, az ingatlannal kapcsolatos el nem fogadható jogok, tények, bejegyzések, feljegyzések körére vonatkozóan a Bank jogosult további előírásokat megállapítani. Az ingatlan meglétéről és adatairól a Vállalkozás nyilatkozik, amelyet a Bank jogosult ellenőrizni.

1.3 Széchenyi Kártya Folyószámlahitel **keretemelés feltétele** 6-10 MFT hitel összegig az igényelt - emelt összegű - hitel háromszoros összegére, ill. 11-50 MFT közötti hitelek esetén az igényelt hitel ötszörösére vonatkozó előző évi számlaforgalom teljesítése annál a Banknál, ahol a korábbi Széchenyi Kártya fennáll.

### 1.4 Meghosszabbítás, keretcsökkentés feltétele:

A szerződés meghosszabbításának, ill. a keretcsökkentésnek kötelező feltétele:

- 6-10 MFT közötti összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén a háromszoros számlaforgalom - Széchenyi Kártyát folyósító Banknál történő - teljesítése, ez utóbbi esetben akkor, ha az igényelt hitel összege eléri a 6 millió forintot.
- 11-50 MFT közötti összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén az ötszörös számlaforgalom - Széchenyi Kártyát folyósító Banknál történő - teljesítése, ez utóbbi esetben akkor, ha az igényelt hitel összege eléri a 11 millió forintot).

1.5 További kizáró feltétel az Üzletszabályzat II.2.5 pontjában foglaltakon túl:

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstruktóban hitelfelvevőként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz, kivéve, ha a hitelfelvevő Vállalkozás a hitel összegének módosítása vagy futamidejének meghosszabbítása céljából adja be igénylését,
- továbbá ha a Vállalkozás rendelkezik élő, vagy igénylés alatti Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahittel.

## 2. A hitel összege

2.1. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó rulírozó hitel a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 500.000 (ötszáz ezer) vagy 1.000.000 (egymillió) és 50.000.000,- (ötvenmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet. A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitel összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelt egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank, ill. az Ügyfél által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó fizetési számla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

2.2. A hitel rulírozó hitelként működik, a Bank csak a ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik más természetes személy kezességvállalásával biztosított hitellel, Széchenyi Forgóeszközhitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Forgóeszközhitel-igénylése van folyamatban, úgy az ezen hiteltípusok keretében igényelt ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 75 millió forintot.

## 3. A hitel futamideje

3.1. A hitel a hitelszerződés hatályba lépését, ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a

hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Kártya Konstruktóban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 (szökőév esetén a 366) napot. A hitel egy év után (a hitelszerződésben meghatározott napon) lejár, kivéve, ha az Ügyfél benyújtotta a hitel meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában és a Bank pozitív hiteldöntést hozott és arról az ügyfelet értesítette. A lejárat tehát további egy év időtartamra meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél benyújtotta a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában, az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek hiánytalanul átadta, és a Bank a felülvizsgálati kérelmet pozitívan bírálta el. A felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén nincs szükség új hitelszerződés megkötésére. A Széchenyi Kártya Konstruktó keretében kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2. A hitel futamideje („1+1 éves” futamidejű szerződés második éves lejáratát megelőzően) ismételt ügyfélminősítést követően – a Bank pozitív hitelbírálatára esetén – meghosszabbítható, ill. hitel összege módosítható oly módon, hogy a Bank új hitelszerződést köt a Vállalkozással vagy a korábbi hitelszerződést meghosszabbítja. Amennyiben a Vállalkozás az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi és pozitív döntést hoz a szükséges szerződés dokumentumait aláírásra előkészíti.

3.3 A Bank a korábbi SZK hitel teljes vagy részleges csökkentését technikailag oly módon megoldhatja, hogy az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben naptári negyedévenként vagy havonként csökkenő hitelösszeget határoz meg.

3.4 A 3.3 pontban foglalt esetben, ill. a Bank ezirányú döntése esetén a Széchenyi Kártya Konstruktó keretében egy éves futamidejű hitelszerződés is köthető.

#### 4. Hiteldíj

4.1. A hiteldíj alapkamattól (kamatbázis), kamatfelárból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll. Az alapkamattól (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamattól (kamatbázis) mértékét kamatperióduson (negyedéven) belül havonta, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: évi 4 %.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: évi 0,8%.

Amennyiben a Bank ütemezett visszafizetésre vonatkozó, csökkenő keretösszeg melletti Széchenyi Kártya hitelszerződést köt az Ügyféllel, a hitel rendelkezésre bocsátásakor egyszeri szerződéskötési díjat számít fel, melynek mértéke a lecsökkentésre kerülő hitelrész 3 %-a).

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbségre vetítve különdíjat felszámítani. A különdíj mértéke 1 %.

#### 4.2. Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

4.3 A Bankok a késedelmi kamat és a kezességi díj kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

#### 5. Corporate projekt

Az ún. „Corporate Projekt” esetében a Bankok a standardtól eltérő, kedvezményes kondíciókat alkalmazhatnak. Corporate Projekt keretében finanszírozhatók pl. a jelentős taglétszámmal rendelkező hálózatok, (pl. bolthálózatok, beszerzési társulások) tagjai, illetve franchise rendszerben működő Vállalkozások vagy a Bank szempontjából kiemelt ügyfélnek minősülő Vállalkozások.

#### 6. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszüntetése napján esedékes. A fizetési számlához, illetve bankkártya használatához és fizetési számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg. A Bank a hiteldíj, ill. egyéb esedékes költségek összegével az esedékesség napján a Vállalkozás bankszámláját megterheli. A Bank a negyedéves zárlatról fizetési számlakivonatot küld a Vállalkozásnak. A Bank a bankköltségekről, kamatokról külön számlát is küldhet. A kamat-és díjfizetési kötelezettség nem-teljesítése felmondási oknak minősül.

#### 7. Lejáratkori törlesztés

7.1. A hitelszerződés lejáratát megelőzően elvégzett, ismételt ügyfélminősítés alapján lehetőség van arra, hogy a Bank a hitelszerződés futamidejét meghosszabbítsa, amely technikailag új hitelszerződés megkötését jelenti (a továbbiakban: új szerződés). A Bank a lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozást, a kamatot és a kapcsolódó járulékokat a lejárat napján esedékessé teszi, amelyeket a Vállalkozás köteles a Bank részére megfizetni. A lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozás kiegyenlítésére az új szerződés alapján fennálló szabad hitelt fel lehet használni, de csak és kizárólag abban az esetben, amennyiben az új szerződés a korábbi hitelszerződés véglejáratát követő 60 naptári napon belül megkötésre kerül.

7.2. Amennyiben a Vállalkozás hosszabbítási kérelmet (új hitelkérelmet) nyújtott be, de az új hitelszerződés legkésőbb a lejárat napján nem lépett hatályba, vagy a Vállalkozás nem nyújtott be hosszabbítási kérelmet, vagy a hitelszerződést a Bank a hitelbírálat alapján nem kötötte meg, a Vállalkozásnak a lejárat napján a teljes tartozás összegét törlesztenie kell. Teljes tartozás alatt a tőke, a kamat, a kezelési költség és a szerződés szerinti a Vállalkozást terhelő valamennyi egyéb járulék együttes összege értendő.

7.3. Ha új szerződés nem lépett hatályba és a Vállalkozásnak tartozása áll fenn a Bankkal szemben, a lejáratot követő napon a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz és a magánszemély készfizető kezést felszólítja a teljesítésre, a Vállalkozás egyéb, nála nyitott fizetési számláit követelésével megterheli és beszedési megbízást nyújt be a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlái ellen.

#### 8. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján a részére megítélt hitel legalább háromszorosának, 11-50 MFt közötti hitelek esetén pedig ötszörösének megfelelő összegű éves forgalmat bonyolítsa le. A kötelező számlaforgalom teljesítése a szerződés meghosszabbításának, valamint a keretelemelési kérelmek jóváhagyásának kötelező feltétele lehet.

Éves számlaforgalom: az Ügyfél a hitelnyújtó Banknál vezetett fizetési számláira a hitel futamideje alatt beérkező (jövőre) tételek összege, amely nem tartalmazza a további hitelek folyósításából eredő jóváírásokat. Futamidő alatt történő hitelösszeg módosítás esetén lehetőség van az előírt számlaforgalom arányosítással történő megállapítására.

#### 9. A Széchenyi Kártyához tartozó fizetési számla

9.1. A Széchenyi Kártya Konstruktó keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása

érdekében a Bank fizetési számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

9.2. A Bank jogosult a Széchenyi Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számlaforgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott fizetési számláját felhasználni.

9.3. Ezen számlához kapcsolódóan a Bank nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

9.4. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó fizetési számláról átutalás teljesíthető és a bankfiókban készpénz vehető fel, a Széchenyi Kártyával a fizetési számla terhére pénzkiadó automatából készpénz vehető fel és vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki, a számlára készpénz fizethető be és a Vállalkozás részére érkező átutalás írható jóvá, illetve a számla egyenlege vagy a hitel egyéb módon felhasználható.

9.5. A fizetési számla fenntartásával, vezetésével, esetleg banki terminálon vagy Interneten keresztül használatával, terhelési, jóváírási forgalom vagy egyéb - a saját ATM-ből illetve bankfiókból történő készpénzfelvétel kivételével - műveletek bonyolításával kapcsolatos díjakat, jutalékokat és költségeket a Bank az egyéb, vállalkozások részére vezetett fizetési számlák díjazásához hasonlóan állapítja meg.

## 10. A bankkártya

10.1. A Bankok a Vállalkozások részére rendelkezésre bocsátott hitel igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani (a továbbiakban: Széchenyi Kártya vagy Kártya).

10.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya. Az 500.000,- Ft-tól 50.000.000,- Ft-ig terjedő hitelek esetén bronzszínű Széchenyi Kártya kapcsolódik a hitelhez.

10.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

10.4. Az első Kártya tulajdonosa Egyéni Vállalkozó esetében az Egyéni Vállalkozó maga. A további (társ) Kártya tulajdonosa az Egyéni Vállalkozó családtagja vagy alkalmazottja lehet. Társas Vállalkozás/Egyéni cég esetén minden kártyabirtokos a Vállalkozás vezető tisztségviselője (üzletvezető, képviselő, ügyvezető, igazgatósági tag, ügyvezető elnök, ügyvezető igazgató, vezérigazgató) vagy a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa, illetve alkalmazottja lehet.

10.5. Pozitív hitelbírálat esetén a Bank a kártya legyártását a hitelszerződés hatályba lépése előtt is megrendelheti. A hitelszerződés hatályba lépését követően a Bank rendelkezésre bocsátja a hitelt, és - amennyiben erre korábban nem került sor - a kártya legyártását (megszemélyesítését) megrendeli.

10.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

10.7. A kártya érvényességi ideje 1 év, de a Bankoknak lehetőségük van 2 éves érvényességi idejű kártya kibocsátására. A Kártya lejáratát a Kártyán feltüntetett érvényességi dátumban megjelölt hónap utolsó napja. A Bank a Kártyát a hitel lejáratakor letilthatja.

10.8. A kibocsátó Bankot a Széchenyi Kártya hitel biztosításának ellenértékéeként „bírálati díj” illeti meg. A „bírálati díj” alatt alapesetben a hitel bírálatának, a hitel rendelkezésre bocsátásának, ill. felülvizsgálatának jutaléka, továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött szerződésében ettől eltérően nem rendelkezett. A Bankot további kártya (társkártya) igénylése esetén megilleti a társkártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”). A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 11. számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társkártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitel rendelkezésre bocsátásának napján, ill. felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén a hitelszerződés második évre történő

meghosszabbításakor esedékes, amennyiben a Bank és a Vállalkozás közötti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik. A „bírálati díj” ill. a „kártya-kibocsátási díj” összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját megterheli.

10.8.1 A Bankok az előző pont szerint meghatározott „bírálati díj”, ill. „kártya-kibocsátási díj” tekintetében jogosultak más elnevezés(ek)e)t, illetve jogcíme(ke)t használni a Vállalkozás és a Bank közötti szerződésben. A „bírálati díjon” („kártya-kibocsátási díjon”) felül a Kártyához kapcsolódó egyéb díjakat a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája/hirdetménye szerint jogosult felszámítani.

## 11. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

11.1. A Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukció keretében nyitott fizetési számlájáról a bankfiók pénztárában POS terminálon vagy ATM-en keresztül maximum a Bank kondíciós listájában/hirdetményében foglalt feltételek szerint meghatározott összeget jogosult egy napon belül felvenni.

11.2. A vásárlásnak alsó értékhatára nincs. Vásárlásra az engedélyezett hitelösszeget és a fizetési számla követel egyenlegének összege mértékig van lehetőség minden MasterCard logoval ellátott elfogadó helyen.

## 12. A Széchenyi Kártya ismételt igénylése

Ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukcióban történő részvétel érdekében korábban igénylést nyújtott be, azonban kérelme bármely okból elutasításra került, a Konstrukcióban történő részvétel céljából újabb igénylési eljárást kezdeményezhet (ismételt igénylési eljárás). Az ismételt igénylési eljárásra az általános igénylési eljárás szabályait kell alkalmazni.

## 13. A hitel futamidejének meghosszabbítása, a hitel összegének módosítása (újraminősítés), felülvizsgálat

13.1. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 (szököév esetén a 366) napot. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukcióban a hitelszerződésben eredetileg meghatározott egy éves lejáratot követően is részt kíván venni, a lejáratot megelőző legkésőbb 30. napig be kell nyújtani a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokkal és dokumentumokkal együtt. A felülvizsgálati kérelem kapcsán a KAVOSZ Zrt. elvégzi az előminősítést, s annak rendbenléte esetén továbbítja a kérelmet a Bankba. A felülvizsgálati kérelem Bank általi jóváhagyása esetén a hitel lejáratát automatikusan további egy év időtartamra meghosszabbodik, nincs szükség új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére.

A hitel egy év után lejár (azaz nem kerül automatikusan meghosszabbításra), ha

- az Ügyfél nem adott be „felülvizsgálati” kérelmet vagy
- azt benyújtotta, de a Bank a lejárati időpontjáig nem hozott pozitív hiteldöntést és arról az ügyfelet nem értesítette,

Az értesítés telefax vagy levél útján is történhet.

Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrukcióban a hitelszerződés (1+1 éves) lejáratait követően is részt kíván venni, és/vagy a hitel összegét kívánja módosítani, új igénylést kell benyújtania. Ez alapján a KAVOSZ Zrt. által lefolytatott újabb előminősítési eljárás és a Bank által lefolytatott újabb hitelbírálat (újraminősítés) eredményének függvényében a Bankkal új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés köthető, továbbá a Garantiqa és a Bank között új kezességvállalási szerződés, valamint a KAVOSZ Zrt. közreműködésével új támogatási jogviszony jöhet létre (a továbbiakban együttesen: új szerződés).

13.2. A Vállalkozás felülvizsgálat, ill. új szerződés megkötése esetén is köteles megfizetni az igénylési eljárással, a hitel- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésével (annak felülvizsgálatával, meghosszabbításával) kapcsolatos, az egyes

hitelre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzatban megállapított díjakat.

13.3. A Széchenyi Kártya Konstruációban egy Vállalkozás egyidejűleg csak egy hatályos hitelszerződéssel rendelkezhet. Amennyiben a Bank új szerződést köt a Vállalkozással a még hatályos hitelszerződés lejáratát megelőzően, a régi hitelszerződést legkésőbb az új szerződés hatályba lépésének napján meg kell szüntetni.

13.4. A Bank a lejárat vagy megszüntetésre kerülő régi hitelszerződés alapján fennálló tőketartozást, kamatot és kapcsolódó járulékokat a lejárat, illetve a megszüntetés napján esedékessé teszi.

13.5. Az 1.1.2.1-1.1.2.2. pontban meghatározott, az újraminősítési igénylési / felülvizsgálati eljáráshoz szükséges valamennyi dokumentumot hiánytalanul a hitelszerződés lejáratának napját legalább 30 nappal megelőzően kell az Irodában benyújtani.

13.6. Amennyiben a Vállalkozás az újraminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal az Irodának hiánytalanul átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi.

Az újraminősítési igénylési / felülvizsgálati eljárásra egyebekben a Széchenyi Kártya igénylési eljárás 1.1. fejezetben meghatározott szabályai irányadók.

13.7. A KAVOSZ Zrt. a hitelszerződés lejáratának időpontját figyelemmel kíséri, és legkésőbb a Bank által küldött, a szerződés megszűnésének dátumát megelőző 60. napig értesíti a Vállalkozást a hitelszerződés lejáratáról és az új szerződés megkötésének lehetőségéről.

Az értesítést a KAVOSZ Zrt. a Vállalkozás székhelyére (levelezési címe) küldött postai küldemény vagy az Igénylési lapon megadott mobiltelefon számra küldött SMS vagy e-mail címeire küldött elektronikus levél útján juttatja el a Vállalkozáshoz.

Az itt meghatározott értesítés nem tekinthető ajánlattételnek, továbbá nem érinti az Ügyfél és a Bank között létesített Széchenyi Kártya hitelszerződés alapján létrejött jogviszonyból származó jogok gyakorlását és kötelezettségek teljesítését.

A KAVOSZ Zrt. nem vállal felelősséget az Ügyfél adataiban – így különösen az elérhetőségek tekintetében – bekövetkezett változásokért. Amennyiben azokban változás történt, az Ügyfél köteles azt a KAVOSZ Zrt. részére haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni.

## B/ FÜGGELÉK: Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások

### 1. A hitel célja

A Széchenyi Forgóeszközhitel a vállalkozás tevékenységéhez szükséges forgóeszközök és/vagy szolgáltatások beszerzésére szolgál.

### 2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Kártyával, vagy el nem bíralt Széchenyi Kártya igénylése van folyamatban, úgy a két hiteltípus keretében igényelt, ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg az 75 millió forintot.

Előszűrési feltételek, KO kritériumok:

Az általános előszűrési feltételeken túl előírás, hogy az igényelt hitel összege ne haladja meg

- Egyéni vállalkozó esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
- Társas vállalkozás/Egyéni cég esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (egyéni vállalkozóknál az adóalapba számító bevétel) 30 %-át.

### 3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Forgóeszközhitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 50 millió forint és ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

A Bank a hitel összegét a Vállalkozás előző lezárt év nettó árbevételének nagysága illetve a Vállalkozás előző 12 havi számlaforgalma alapján, azok figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

### 4. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max. 36 hónap.

### 5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 6 hónap.

### 6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, de maximum 8 hónap.

### 7. Tőketörlesztés esedékessége

Havonta a türelmi idő lejáratát követően, adott naptári hónap utolsó munkanapján, majd azt követően havonta a hónap utolsó munkanapján egyenlő összegű törlesztő részletekben, ill. az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján.

### 8. Hiteldíj

**Szerződéskötési díj:** egyszeri 1,5 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

**Folyósítási jutalék:** lehívásonként, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 10.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó **kezelési költség**ből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 5 % / év.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: 0,8 % / év.

### Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező **számlaforgalom nem-teljesítése** esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve **különdíjat** felszámítani. A különdíj mértéke 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

Bármely szerződéses feltétel megváltoztatása szerződésmódosítással történik, ez esetben a Bankok Kondíciós listája / Hirdetménye szerinti szerződésmódosítási díj számítható fel. A kölcsön teljes előtörlesztése díjmentes.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés valamint a biztosítéki szerződés esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a szerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

### 9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes. A fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

### 10. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legalább háromszoros, 10 MFt feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

### 11. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel- és biztosítéki szerződések.
- az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszédési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés,
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése);
- Számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívó levél benyújtása;
- Még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott

visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /alvállalkozó/ stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát);

- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán;
- Az alkalmazott plusz fedezet(ek) típusától függően a Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket. ).



## C/ FÜGGELÉK: Széchenyi Beruházási hitelre vonatkozó speciális előírások

### 1. A hitel célja

A Széchenyi Beruházási Hitel célja a kis-és középvállalkozások fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon történő finanszírozása ez által a beruházási kedv ösztönzése, a vállalkozások versenyképességének fenntartása.

A hitelfelhasználás céljai az alábbiak lehetnek:

- Immateriális javak beszerzése,
- Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez);
- Új vagy használt gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez);
- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés (legfeljebb a hitelösszeg 20%-áig).

A hitelből megkezdett beruházási is finanszírozható.

Legfeljebb a hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elszámolhatók saját erőként.

A kölcsön a Vállalkozás által visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra, hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, ill. a hiteligénylő vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható, melyet az Ügyfél a Nyilatkozat aláírásával tudomásul vesz.

A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható (ez esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár).

A hitel hitelcélnak megfelelően történő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával, ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni.

### 2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a Vállalkozásnak nincs el nem bírált Széchenyi Beruházási hitel igénylése folyamatban,
- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Beruházási hitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Beruházási hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg az 50 millió forintot,
- amennyiben egy Ügyfél egy időben rendelkezik élő (leszerződött) vagy elbírálás alatt lévő bármilyen Széchenyi Kártya Programon belüli termékkel, úgy ezek együttes összege a folyamatban lévő igényléssel együtt nem haladhatja meg a 150 MFT-ot, egyéni vállalkozók esetén az 50 MFT-ot (jelen Üzletszabályzat 2.7.3.3 d. pont figyelembe vételével).

### 3. Garantiqa kezességvállalása

A Széchenyi Beruházási Hitellel összefüggésben, amennyiben a Garantiqa Üzletszabályzata rendelkezik a nem közvetlen állami viszontgarancia melletti kezességvállalásról és a Vállalkozás az ezen esetre előírt feltételeknek megfelel, úgy a Garantiqa ezen program keretében nem közvetlen állami viszontgarancia mellett vállalja a készfizető kezességét, amely esetben a kezességvállalási díjhoz nem jár kezesi díjtámogatás.

### 4. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

A Széchenyi Beruházási Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 50 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve egyéni vállalkozó

esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFT.

A hitel kizárólag forintban adható.

A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége min. 20 %-ának megfelelő saját erővel.

Saját erőként elfogadható: (Isd. még szerződéskötés, ill. folyósítási feltételeknél):

- Készpénz/számlapénz
- Vissza nem térítendő állami támogatás,
- A beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával, adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások

A hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elfogadhatók saját erőként.

### 5. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max. 120 hónap.

### Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

### 6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

### 7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
  - ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat hónapjának végén (utolsó munkanapján)
- kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

### 8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

A kamatfizetés a tőketörlesztéssel egy időben esedékes, kivéve a türelmi időszak alatt, amikor a kamatfizetési kötelezettség

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebb naptári negyedév végén (utolsó munkanapján), ill.
- havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján) kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

### 9. A hitel díjai

**Szerződéskötési díj:** egyszeri 1,5 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

**Folyósítási jutalék:** az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb

(kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

**A kamatfelár mértéke:** 4,5% / év.

**A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke:** 0,8 % / év.

#### **Késedelmi kamat**

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nemteljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve **különdíjat** felszámítani.

A különdíj mértéke 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés valamint a biztosítéki szerződés esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának ill. a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

#### **10. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége**

A hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

A fizetési számlához és a számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

#### **11. Biztosítékok**

- Garantiqa 80%-os készfizető kezességvállalása
- Magánszemély készfizető kezességvállalása.
- Fentiekén túl a Bank egyedi döntése szerint további legalább egy biztosíték (pl. ingatlan, ingóság) is kötelezően bevonandó.

#### **12. Kötelező fizetési számlaforgalom**

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb háromszoros, 10 MFt feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Három, ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

#### **13. A hitel folyósításának feltételei**

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjának, illetve díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése);
- Önerő felhasználásának igazolása;

- a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással)
- amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek
- úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
- Ügyfél és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
- ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása,
- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát).
- Kiegyenlítettlen átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog esetén közjegyzői okiratba foglalás, ill. hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

## D/ FÜGGELÉK: Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre vonatkozó speciális előírások

### 1. A hitel célja

- A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel (továbbiakban: SZÖK) célja az európai uniós források nyújtotta támogatások KKV-k általi könnyebb elérése a pályázatokhoz szükséges támogatás, illetve saját forráson felüli rész biztosításával.
- A hitel a kiírt pályázatok önrész kiegészítésére szolgál.
- A beruházás, projekt célja a mindenkori kijelölt pályázatok céljainak megfelelő lehet.
- A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható, amennyiben ezt az adott Pályázati felhívás engedi. (Ebben az esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár.)

### 2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- Csak már elnyert támogatásokhoz kapcsolódóan kerülhet igénylésre
- A Széchenyi Önerő Kiegészítő és Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelek összege együttesen nem haladhatja meg az 50 millió forintot.
- Az egyes, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitekhez kapcsolható pályázatokhoz kapcsolódó útmutatók további kizáró feltételeket is megfogalmazhatnak (saját forrás/saját tőke elvárás, árbevétel arányos saját forrás elvárás, árbevétel minimum, stb.).
- A hitelből megkezdett projekt csak akkor finanszírozható, ha azt a kapcsolódó pályázat nem tiltja. Megkezdett projekt alatt az adott pályázat szerinti fogalom értendő.
- A kölcsön hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, illetve a hiteligénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható.

### 3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját forrás

- A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel minimális hitelösszege 500 ezer, a maximális hitelösszege 50 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet; Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve egyéni vállalkozó esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 Mft.
- A hitel kizárólag forintban adható;
- Saját forrás: A hiteligénylőnek a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a pályázatnál és a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetők figyelembe) költsége legalább 20%-nak megfelelő saját forrással kell rendelkeznie.  
Támogatott hitelek (így pl. a SZKP termékei) nem képezhetik részét a saját forrásnak (csak az önrész saját forráson felüli részének).

### 4. Futamidő

A hitel futamideje min. 13, max. 120 hónap.

### 5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

### 6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

### 7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
- ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejáratának hónapjának végén (utolsó munkanapján)

kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján esedékes.

### 8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

A kamatfizetés a tőketörlesztéssel egy időben esedékes, kivéve a türelmi időszak alatt, amikor a kamatfizetési kötelezettség

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
- ill. havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján)

kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján esedékes.

### 9. A hitel díjai

**Hitelbírálati díj:** A Bank a hitelbírálatért 0,5% hitelbírálati díjat számít fel, mely a pályázat elutasítása és így a hitelszerződés megkötésének meghiúsulása esetén is a Bankot illeti.

**Szerződéskötési díj:** egyszeri 1,0 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes. A hitelszerződés megkötésére csak pozitív támogatási döntés megléte esetén kerül sor.

**Folyósítási jutalék:** az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hitelidj ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

**A kamatfelár mértéke:** 4,5% / év.

**A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke:** 0,8% / év.

#### Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó, ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés valamint a biztosítéki szerződés esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának, ill. a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés költségeinek) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. **A különdíj mértéke** 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

**Szerződésmódosítási díj:** mértéke bank által szabályozott.

Részleges előtörlesztésért szerződésmódosítási díj számítható fel a Bank által. A teljes előtörlesztés díjmentes.

#### **10. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége**

A hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

A fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

#### **11. Biztosítékok**

- Magánszemély készfizető kezességvállalása.
- A magánszemély készfizető kezességvállalásán túl a Bank egyedi döntése szerint opcionálisan plusz biztosíték (pl. ingatlan, ingóság, Garantiqa készfizető kezességvállalása) is bevonható. Garantiqa készfizető kezességvállalása esetén további, legalább egy biztosíték (ingó, ingatlan) bevonása kötelező.

#### **12. Kötelező fizetési számlaforgalom**

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb háromszoros, 10 MFT feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Három, ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

#### **13. A hitel folyósításának feltételei**

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezető(k)nél vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díjának támogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése);
- A Támogató szervezettel aláírt érvényes és hatályos támogatási szerződés, támogató okirat vagy támogatási határozat eredeti példányának bemutatása
- Saját forrás rendelkezésre állásának igazolása
- Támogatás előleg igénylése esetén az előleg felhasználásának igazolása
- A Kedvezményezett vállalkozás nevére és címére kiállított költségszámlákat vagy a gazdasági eseményt hitelesen igazoló, bizonyító erejű számviteli dokumentumok, ill. egyéb bizonylatok (továbbiakban számlák) eredeti példányának bemutatása és lehívó levél benyújtása (az eredeti számlákon fel kell tüntetni a projekt azonosító számát)
- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító/eladó/alvállalkozó/stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát).
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése/széljegyzése, ingó jelzálogjog, követelésen alapított jelzálogjog esetén annak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzése, műszaki szakértői igazolás stb.).

## E/ FÜGGELÉK: Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre vonatkozó speciális előírások

### 1. A hitel célja

- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel célja a KKV-k által elnyert európai uniós forrásokhoz történő gyorsabb hozzájutásának elősegítése azok megelőlegezése révén.
- A hitel kizárólag elnyert támogatások előfinanszírozására szolgálhat.
- A kölcsönből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható, amennyiben ezt az adott Pályázati Felhívás engedi. (Ebben az esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár)

### 2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- Csak már elnyert támogatásokhoz kapcsolódóan kerülhet igénylésre.
- A Vállalkozásnak nincs el nem bírált másik Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitele, vagy a most igényelt Támogatást Megelőlegező Hitelhez nem kapcsolódó Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel igénylése folyamatban.
- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelek összege együttesen nem haladhatja meg az 50 millió forintot.
- A kölcsön hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, illetve a hiteligénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható.

### 3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját forrás

- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel adható minimális hitelösszege 500 ezer, maximális hitelösszege 50 millió forint, ezek között 100 ezer forintonként emelkedő összegű lehet.  
Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve egyéni vállalkozó esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFt.
- A hitel kizárólag forintban adható.
- a projektnek meg kell felelnie a pályázati kiírásban szereplő minimum saját forrás előírásainak, de a hitelnek önálló saját forrás előírása nincs.

### 4. Futamidő

Maximum 60 hónap, azzal a kiegészítéssel, hogy az érintett ügylet futamideje nem haladhatja meg az adott pályázat pénzügyi elszámolás (záró kifizetési igénylés) benyújtásának végső határidejét követő 12 hónapot.

### 5. Rendelkezésre tartási idő

Maximum 18 hónap.

### 6. Tőketörlesztés esedékessége

A tőke törlesztése a támogatás folyósításából történik, a Bankkal kötött hitelszerződésben meghatározott időpontban. Amennyiben a futamidő alatt beérkezett támogatási összegből a lejárat időpontjára nem volt biztosítható a teljes tartozás maradéktalan visszafizetése, az Ügyfél köteles a teljes SZTM hitelszerződésből eredő tartozását a lejáratkor egy összegben visszafizetni.

### 7. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebb naptári negyedév végén (utolsó munkanapján), ill.
- havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján)

kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

### 8. A hitel díjai

**Hitelbírálati díj:** A Bank a hitelbírálatért 0,5% hitelbírálati díjat számít fel, mely a pályázat elutasítása és így a hitelszerződés megkötésének meghiúsulása esetén is a Bankot illeti.

**Szerződéskötési díj:** egyszeri 1,0 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes, a hitelszerződés megkötésére csak a támogatási szerződés megléte esetén kerül sor.

**Folyósítási jutalék:** az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségéből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

**A kamatfelár mértéke:** 4% / év.

**A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke:** 0,8% / év.

### Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nemteljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. **A különdíj mértéke** 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

A Bankok a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével, ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

**Szerződésmódosítási díj:** mértéke bank által szabályozott. Részleges előtörlesztésért szerződésmódosítási díj számítható fel a Bank által. A teljes előtörlesztés díjmentes.

### 9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

A fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

### 10. Biztosítékok

- Magánszemély készfizető kezességvállalása,
- A magánszemély készfizető kezességvállalásán túl a Bank egyedi döntése szerint opcionális plusz biztosíték (pl. ingatlan, ingóság, Garantiqa készfizető kezességvállalása) is bevonható.

## 11. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb háromszoros, 10 MFt feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítson le.

Három, ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

## 12. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- A Támogató szervezettel aláírt érvényes és hatályos támogatási szerződés, támogató okirat, vagy támogatási határozat eredeti példányának bemutatása,
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés;
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezető(k)nél (pénzforgalmi szolgáltató(n)ál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Az adott projekt teljes saját forrásának rendelkezésre állásának igazolása,
- Támogatás előleg igénylésének lehetősége esetén az előleg felhasználásának igazolása
- A Kedvezményezett nevére és címére kiállított, a projekthez kapcsolódó és a támogatás lehívásához elszámolható számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és másolatának valamint a lehívó levél benyújtása
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére