

MFB PVRK Forgóeszköz Hitelprogram

Útmutató

2025. május 22.

Tartalomjegyzék

ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
1. AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE	3
2. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	3
3. AZ ÚTMUTATÓ ALKALMAZÁSI KÖRE	4
4. AZ ÚTMUTATÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA.....	4
MÁSODIK RÉSZ: A PROGRAM FELTÉTELRENDSZERE	10
5. A PROGRAM CÉLJA	10
6. A PROGRAM ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	10
7. AZ ADÓSOK KÖRE	10
8. A HITEL FELHASZNÁLÁSA.....	10
9. A PROGRAMBÓL VALÓ KIZÁRÁSOK	12
10. A HITEL ÖSSZEGE.....	14
11. SAJÁT ERŐ.....	15
12. A HITEL KAMATA, DÍJAK, JUTALÉKOK	15
13. FUTAMIDŐ.....	17
14. TÖRLESZTÉS ÜTEMEZÉSE	17
15. BIZTOSÍTÉKOK	17
16. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK, SZABÁLYOK.....	18
17. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK	23
18. A HITEL ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL KAPCSOLATOS FELTÉTELEI	24
19. A HITELT IGÉNYLŐ VÁLLALKOZÁS SZABAD CSEKÉLY ÖSSZEGŰ (DE MINIMIS) KERETÉNEK ELLENŐRZÉSE	25
HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKAFOLYAMAT SZABÁLYOZÁS	27
20. A HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA.....	28
21. ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS.....	28
NEGYEDIK RÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	30
ÖTÖDIK RÉSZ: MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA	30

Első rész: Általános rendelkezések

1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere

Jelen Útmutató az MFB PVRK Forgóeszköz Hitelprogram (a továbbiakban: Program) keretében nyújtott hitel/kölcsön kihelyezésével kapcsolatos feladatok ellátásának részletes szabályait tartalmazza. A jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a Program Termékleírásában, a Függelékben (a Termékleírás, az Útmutató és a Függelék együttesen: Termékdokumentáció¹), a kapcsolódó jogszabályokban, valamint a pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban a Pénzügyi Vállalkozás vagy Hitelnyújtó) és az MFB között a Program lebonyolítására kötött Keretmegállapodásban (a továbbiakban: Keretmegállapodás) foglalt részletes szabályok az irányadók.

2. Kapcsolódó jogszabályok

Az Útmutató az alábbi jogszabályokra, kormányhatározatokra és egyéb dokumentumokra épül:

- a) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- b) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- c) a szerkezetátalakításról és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2021. évi LXIV. törvény,
- d) a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény,
- e) a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény,
- f) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- g) a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (MFB törvény),
- h) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.),
- i) az államháztartástól szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.)
- j) az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Atr.),
- k) az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény,
- l) a Bizottság (EU) 2023/2831 rendelete (2023. december 23.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2023. december 15-én),
- m) a Bizottság 1408/2013/EU rendelete (2013. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. december 24-én L 352. 9-17. oldal)
- n) az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2004.04.30-án L 140. 1-134. oldal.),
- o) a Bizottság 2008/C 14/02 közleménye a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.01.19-én C 14. 6-9 oldal).

¹ A mindenkor hatályos Termékdokumentációt az MFB a honlapján teszi közzé.

A jogszabályok esetleges változásait figyelembe kell venni, a Program előírásait mindig a hatályos jogszabályokkal összhangban kell értelmezni.

3. Az Útmutató alkalmazási köre

A Program feltételrendszerét a Termékdokumentáció tartalmazza.

Jelen Útmutató meghatározza a refinanszírozásban részt vevő pénzügyi vállalkozások, továbbá a hitelt igénylők számára a Program részletes feltételeit.

4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata

Adós:

Az a vállalkozás, amely megfelel a Program valamennyi előírásának és a Hitelnyújtóval kölcsönszerződést köt jelen Program keretében történő kölcsön igénybevétele céljából.

Az Adós elnevezés az alábbiakat foglalja magában: Adós, Hiteligénylő, Hitelfelvevő, Ügyfél, Kedvezményezett.

Anyavállalat: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;

Csőd-, felszámolási eljárás, végelszámolás, végrehajtási eljárás, kényszersztörlés, szerkezetátalakítási eljárás vagy reorganizáció hatálya alatt álló vállalkozás:

Az a vállalkozás, amely a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerint csőd-, vagy felszámolási eljárás, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti végelszámolás vagy kényszersztörlés, a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény szerinti végrehajtási eljárás, a szerkezetátalakításról és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2021. évi LXIV. törvény szerinti szerkezetátalakítási eljárás vagy a veszélyhelyzettel összefüggő átmeneti szabályokról szóló 2021. évi XCIX. törvény szerinti reorganizációs eljárás hatálya alatt áll.

Egyéni referencia kamatláb:

Különösen a kedvezményes kamatú és kamatmentes kölcsönök, továbbá a változó kamatlábon alapuló kamattámogatások támogatástartalmának kiszámításához használt, az Európai Bizottság által közzétett és a Támogatásokat Vizsgáló Iroda honlapján elérhető (<https://tvi.kormany.hu/referencia-rata>) referencia alapkamatlábból és az arra ráakodó kamatfelárból számított, a hitelkockázattól és fedezettségtől függően eltérő összehasonlító kamatláb.

Egyenrangú státusz biztosításának kötelezettsége („Pari Passu”):

Az Adós kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségei legalább azonos rangsorban állnak az Adós egyéb nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek a kötelezően alkalmazandó jogszabályok értelmében kielégítési elsőbbséget élveznek. Az Adós által a kölcsönszerződés aláírását megelőzően, valamint azt követően felvett hitelek nem biztosíthatnak kedvezőbb pénzügyi, illetve előnyösebb jogi pozíciót más hitelezőknek, mint amit az Adós a Hitelnyújtó számára biztosított. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy mindaddig, amíg a kölcsönszerződés hatályban van, csak a Hitelnyújtó írásbeli hozzájárulásával nyújt más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek visszafizetésének biztosítására biztosítékot.

Amennyiben ezáltal a hitelezők bármely szempontból kedvezőbb helyzetbe kerülnek, mint a Hitelnyújtó, a Hitelnyújtó számára a kölcsönszerződésből eredő követelések biztosítására az Adós azonnal felajánlja ugyanazokat a szerződéses feltételeket és megköti a szükséges szerződéseket és megállapodásokat.

Egy és ugyanazon vállalkozás:

A Bizottság (EU) 2023/2831 rendelete, valamint az 1408/2013/EU bizottsági rendeletet értelmében valamennyi olyan 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 a)-d) pontban említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

Ellenőrző befolyás:

az Sztv. szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,

b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,

c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg vagy

d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;

EUMSZ:

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés.

Európai Bizottság által megadott referencia alapkamatláb:

Az Európai Bizottság által az egyéves bankközi kínálati kamatláb alapján meghatározott mérték, amely az egyéni referencia kamatláb, a diszkont kamatláb és a visszafizetettési kamatláb számításának alapja. A referencia alapkamatlábát az Európai Bizottság általi kihirdetést követően a Támogatásokat Vizsgáló Iroda a <https://tvi.kormany.hu/referencia-rata> címen teszi közzé.

Exporttal kapcsolatos tevékenység finanszírozása:

Az exportált mennyiségekkel, értékesítési hálózat létesítésével és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó költségek finanszírozása.

Érdekeltségi kör:

A vállalkozás érdekeltégi köréhez tartozik tulajdoni hányadtól függetlenül minden közvetlen és közvetett tulajdonos minden érdekeltége; a vállalkozás minden közvetlen és közvetett tulajdonosi érdekeltége; a vezető tisztségviselők minden közvetlen és közvetett érdekeltége; és a végső magánszemély tulajdonosok és vezető tisztségviselők egy háztartásban élő családtagjainak

érdekeltségei is; a vállalkozás végső magánszemély tulajdonosai; vezető tisztségviselői családtagjainak és velük egy háztartásban élőknek az érdekeltségei; az eddigi definíciós elemeknek megfelelő bármely cég tulajdonosainak, vezető tisztségviselőinek és cégjegyzőinek közvetlen és közvetett érdekeltségei. Érdekeltség alatt értendő különösen, de nem kizárólagosan a tulajdoni részesedés, vezető tisztségviselői, felügyelőbizottsági jogviszony, bizalmi vagyonkezelés.

Hitelkiváltás:

Hitelkiváltásnak minősül, ha a Program keretében felvett kölcsönt egyazon Adós bármely pénzügyi intézménnyel korábban kötött forgóeszköz finanszírozási célú hitel- vagy kölcsönszerződése alapján folyósított hitelének/kölcsönének visszafizetésére fordítja.

Hitelnyújtó:

A Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozás.

Kincstár:

2017. január 1-jétől a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH) általános jogutódjaként a Magyar Államkincstár látja el az uniós mezőgazdasági és vidékfejlesztési kifizető ügynökségi tevékenységet, valamint a hazai agrár-vidékfejlesztési támogatásokkal kapcsolatos egyes feladatokat. A Kincstár tartja nyilván a vállalkozások mezőgazdasági, halászati és mezőgazdasági célú általános csekély összegű támogatási keretének kihasználtságát.

KKV-nak nem minősülő vállalkozás:

Az olyan vállalkozás, amely nem felel meg a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségéről szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak, ideértve az állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő vállalkozást is.

Nem minősül KKV-nak az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri, vagy meghaladja a 25%-ot.

Kölcsön/Hitel:

A Kölcsönszerződés alapján folyósított kölcsön.

Kölcsönszerződés:

Az MFB által refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozás és az Adós között létrejött kölcsönszerződés.

Leszámitolási (diszkont) ráta (kamatláb):

A különböző években folyósított állami támogatások, illetve a több év alatt megvalósított projektek felmerült költségei jelenértékének kiszámításához használt kamatláb, amely egyenlő az Európai Bizottság által megadott referencia alapkamatláb 100 bázisponttal növelt értékével.

MFB fix refinanszírozási kamatfelár:

A Programban alkalmazott - a Termékleírásban megadott - fix refinanszírozási kamatfelár, amely

- a Kölcsön futamideje alatt változatlan marad;
- negyedévente – illetve jelentős piaci változások esetén haladéktalanul – felülvizsgálatra és esetlegesen módosításra kerül.
 - az új (módosított) fix refinanszírozási kamatfelár mértékét tartalmazó Termékleírást az MFB a módosítás hatályba lépését megelőző legkésőbb 5 banki munkanappal közzéteszi a honlapján.
 - az új (módosított) refinanszírozási kamatfelár a módosítás hatálybalépését követően befogadott hitelkérelmek esetén kerül alkalmazásra.

MFB fix refinanszírozási kamat:

A Programban alkalmazott - a Termékleírásban megadott - fix refinanszírozási kamat, amely

- a Kölcsön futamideje alatt változatlan marad;
- negyedévente – illetve jelentős piaci változások esetén haladéktalanul – felülvizsgálatra és esetlegesen módosításra kerül.
 - o az új (módosított) fix refinanszírozási kamat mértékét tartalmazó Termékleírást az MFB a módosítás hatályba lépését megelőző legkésőbb 5 banki munkanappal közzéteszi a honlapján.
 - o az új (módosított) refinanszírozási kamat a módosítás hatálybalépését követően befogadott hitelkérelmek esetén kerül alkalmazásra.

Mikro-, kis- és középvállalkozás (KKV):

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak megfelelően:

A mikro-, kis és középvállalkozások (KKV-k) azon 250-nél kevesebb személyt foglalkoztató vállalkozások, amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió eurót, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió eurót.

A KKV-n belül a kisvállalkozás az, amely 50-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 10 millió eurót.

A KKV-n belül a mikrovállalkozás az, amely 10-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió eurót.

Azon vállalkozás esetében, amelynek a 2004. évi XXXIV. törvény 4. § (2) bekezdése szerinti partner- vagy 4. § (3) bekezdése szerinti kapcsolódó vállalkozásai vannak, a fentebb meghatározott adatokat az összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján, ennek hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján kell meghatározni.

Nehéz helyzetben lévő vállalkozás:

Olyan vállalkozás, amely megfelel az Atr. 6. § (4a) c) foglalt feltételnek.

Refinanszírozás:

A Pénzügyi Vállalkozás által saját kockázatára nyújtott Kölcsönhöz forrás biztosítása az MFB által a Pénzügyi Vállalkozás részére.

Refinanszírozási kölcsönszerződés:

Az MFB által refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozás és az MFB között létrejött kölcsönszerződés.

Refinanszírozási kamat:

A Pénzügyi Vállalkozás által az MFB Zrt. részére fizetett kamat.

Saját erő:

A saját erő az Adós által biztosított önerő, amely állami támogatást, valamint az Európai Unió intézményei, ügynökségei, közös vállalkozásai vagy más szervei által központilag kezelt, a tagállam ellenőrzése alá közvetlenül vagy közvetve nem tartozó, uniós finanszírozást nem tartalmazó forrás. A saját erő részét nem képezheti jogi/természetes személy által nyújtott – alárendelt hitelnek nem minősülő – hitel.

Saját Forrás:

A Saját Forrás saját erőből és az államháztartás alrendszereiből származó egyéb támogatásból (pl. támogatott hitel) állhat. A saját forrás összegén belül a saját erő és az állami vagy más uniós támogatás összegét a beruházás forrásösszetételében el kell különíteni.

Támogatás odaítélésének időpontja:

A Refinanszírozási kérelmi csomag részét képező refinanszírozási kölcsönkérelem MFB Zrt. által történő jóváhagyásának napja.

Ügyfélcsoport²:

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendeletének 39. pontja alapján egy ügyfélcsoportnak tekinthető:

- a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;
- b) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján, ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne, a másinak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdenie;

Az a) és b) pont ellenére, ha a központi kormányzat közvetlenül ellenőriz vagy közvetlen kapcsolatban áll több természetes vagy jogi személlyel, a központi kormányzat és az általa az a) pontnak megfelelően közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött, illetve a b) pontnak megfelelően a központi kormányzattal kapcsolatban álló természetes vagy jogi személyek összességét nem kötelező egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának tekinteni.

A központi kormányzat és más természetes vagy jogi személyek által alkotott, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának fennállása külön vizsgálható minden egyes, a központi kormányzat által az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőrzött vagy a központi kormányzattal a b) pontnak megfelelően közvetlen kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy esetében, valamint minden olyan természetes és jogi személy esetében, akit/amelyet az adott személy az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőriz, vagy akivel/amellyel a b) pontnak megfelelően kapcsolatban áll, a központi kormányzatot is ideértve. Ugyanez alkalmazandó azon regionális kormányzatok és helyi hatóságok esetében, amelyekre a 115. cikk (2) bekezdése alkalmazandó.

A fentiekén túl ügyfélcsoportot alkotnak azon vállalkozások is, amelyeknek van legalább 20%-os közös közvetlen, vagy közvetett tulajdonosa, természetes személy tényleges tulajdonosa. Van legalább 20%-os közös közvetlen, vagy közvetett érdekeltsége. Vannak olyan közvetlen és közvetett magánszemély tulajdonosai, vezető tisztségviselői cégjegyzői, melyek egymás családtagjai, vagy egy háztartásban élnek.

Vagyontárgyak biztosítékként történő lekötésének tilalma („Negative Pledge”):

Az Adós kötelezettségvállalása arra, hogy nem alapít, és nem enged semmiféle terhet alapítani jelenlegi és jövőbeni vagyontárgyain a Hitelnyújtó hozzájárulása nélkül.

Visszafizetési kamat:

A jogellenesnek minősített támogatás visszafizettetése esetén alkalmazott kamat, amelyet az Európai Bizottságnak az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelete 9 – 11. cikkében foglaltak alapján kell megállapítani. A visszafizetési kamatláb alapjául is szolgáló referencia alapkamatlábrol az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a vonatkozó hatáskörrel rendelkező miniszter közleményt ad ki, és azt az illetékes minisztérium - jelenleg a Miniszterelnökség – a Támogatásokat Vizsgáló Iroda honlapján (www.tvi.kormany.hu) közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke a támogatás odaítélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a

² Ügyfélcsoport fogalmánál figyelembe kell venni az MNB-nek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügyfélcsoport) fogalmának meghatározásáról szóló 28/2018 (XII.10.) számú ajánlását.

támogatás visszafizettetésének időpontjáig kell alkalmazni. Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik. Ha azonban egy évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizettetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizettetési kamat alapulvételével.

Második rész: A Program feltételrendszere

5. A Program célja

A Program célja, hogy az MFB által nyújtott refinanszírozási kölcsön felhasználásával a Programban részt vevő pénzügyi vállalkozások olyan mikro-, kis- és középvállalkozásokat finanszírozzanak, amelyek finanszírozási igényét más hitelintézetek valamely oknál fogva (pl. magasabb kockázati profil, alacsonyabb igényelt hitelösszeg) nem tudják kielégíteni, és ennek eredményeként egyáltalán nem vagy lényegesen kedvezőtlenebb feltételekkel juthatnak hozzá a forgóeszközeiket, likviditásukat finanszírozó külső forrásokhoz.

6. A Program általános feltételei

Program keretösszege	A Program keretében az MFB által biztosított forrás 40 milliárd forint. Az MFB csak a pénzügyi vállalkozásokkal megkötött Keretmegállapodás rendelkezései alapján, az abban meghatározott feltételek teljesülése esetén vállalja a Refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését.
Program forrása	Piaci forrás
Típusa	Éven túli lejáratú forgóeszközhitel (továbbiakban: Hitel)
Hitelnyújtás módja	Hitelnyújtás az MFB által refinanszírozott pénzügyi vállalkozások által történik.
Összeg	A nyújtható hitel összegét a 10. pont „A Hitel összege” tartalmazza részletesen.
Devizaneme	HUF A Hitel devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.
Kérelem benyújtása	A hitelkérelmeket a Programban részt vevő pénzügyi vállalkozásokhoz lehet benyújtani. A Programban részt vevő pénzügyi vállalkozások listáját és elérhetőségeit az MFB a honlapján teszi közzé.
Igénybevétel lehetőség	A Program keretében Refinanszírozási kölcsönszerződés és Kölcsönszerződés megkötésére a vonatkozó Termékleírásban rögzített határidőig van lehetőség.

A Program ügyleteinek azonosítására a PVFH általános azonosító jel szolgál.

Az MFB honlapja: <https://www.mfb.hu/>.

7. Az Adósok köre

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott Kis- és Középvállalkozás (továbbiakban: KKV) kritériumoknak megfelelő, Magyarországon bejegyzett székhellyel rendelkező

- egyéni vállalkozó,
- egyéni cég,
- őstermelő,
- gazdasági társaság,
- szövetkezet,

formában működő, egy teljes lezárt évvel rendelkező vállalkozás.

8. A hitel felhasználása

A Hitel³ az Adós beszámolójában / főkönyvi kivonatában / vevőanalitikájában szereplő,

³ A Hitel nem rülirozó típusú, nem újítható meg, nem váltható ki újabb Hitellel, a lejáratát nem hosszabbítható.

- az Sztv. 28. § (2)-(3) bekezdése szerint meghatározott készletek finanszírozására;
- az Sztv. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt vagy legfeljebb 30 napja lejárt vevőkövetelések finanszírozására;
- az Sztv. 78-79. §-ában foglaltaknak megfelelően az alábbi működést finanszírozó elemek finanszírozására
 - o személyi jellegű ráfordítások;
 - o rezsiköltségek;
 - o bérleti díj;
 - o szolgáltatások díjai;
 - o reklámköltségek;
 - o karbantartási, javítási költségek;
 - o egyéb igazolható működési költségek;
- bármely hazai pénzügyi intézménytől felvett, a Termékdokumentáció⁴ feltételeinek megfelelő forgóeszköz-finanszírozást célzó hitelek végtörlesztésére (hitelkiváltásra)

használható fel.

Hitelcél szerint lehet:

- a) ingatlan célú forgóeszközhitel;
- b) ingatlan célú forgóeszközhitel kiváltás
- c) nem ingatlan célú forgóeszközhitel;
- d) nem ingatlan célú forgóeszközhitel kiváltás.

Ingatlan célú forgóeszközhitel, azaz ingatlanvásárlás esetén feltétel, hogy az eladó tulajdonjoga az ingatlannyilvántartásba bejegyzett legyen (az eladó tulajdonjog bejegyzési kérelmének széljegyén való szereplése nem elfogadható).

Forgóeszközként kimutatott ingatlanon végzett felújítás/korszerűsítés/befejezés céljából megvásárolt anyagok finanszírozhatók a Program keretében.

Nem ingatlan célú forgóeszközhitel magában foglalja a likviditási célra felvett hitelt is.

Forgóeszközhitel végtörlesztésére⁵ (hitelkiváltásra) nyújtott Hitelre vonatkozó szabályok:

- Hazai pénzügyi intézménytől felvett, állami támogatás nélküli, piaci árazás szerint nyújtott, a Termékdokumentáció feltételeinek megfelelő forgóeszközhitel váltható ki.
- A kiváltandó hitelt a hitelcélnek megfelelően használták fel és a végtörlesztéskor is fennáll a hitelcél, azaz
 - a. ha a törlesztendő forgóeszközhitelt egyedi eszköz finanszírozására kapta az adós, akkor a finanszírozott eszköz az adós tulajdonában legyen a törlesztéskor (kiváltáskor) is.
 - b. ha nem egyedi eszköz finanszírozására kapta az Adós a törlesztendő forgóeszközhitelt, akkor csak állomány szinten kell vizsgálni a forgóeszközök meglétét, tehát a fennálló törlesztendő hitelösszeg erejéig legyen az Adósnak forgóeszköze (készlete, követelése stb.).
- Az eredeti hitelcél megfelel a jelen Útmutatóban foglaltak szerinti hitelcélnek;
- Az eddigi finanszírozó pénzügyi intézmény nyilatkozatát szükséges benyújtani a fennálló hiteltartozásról.
- A hitelösszegnek a törlesztendő forgóeszközhitel le nem járt tőkeösszegével kell megegyeznie. (A végtörlesztendő hitelből fennálló teljes tartozást törleszteni kell, a le nem járt tőkeösszegezen felül fennálló tartozását az Adósnak a végtörlesztést megelőzően rendeznie kell.)
- A végtörlesztésre (hitelkiváltásra) nyújtott hitel egy részletben kerül folyósításra.

⁴ Termékdokumentáció alatt a Termékleírás és az ahhoz kapcsolódó Útmutató és Függelék értendő.

⁵ A Hitel nem nyújtható folyószámlahitel végtörlesztésére.

- A már kiváltott forgóeszközhitel kiváltása nem lehetséges (azaz többszörös kiváltás nem megengedett).

A hitel felhasználását – végtörlesztés (hitelkiváltás) kivételével - számlával, vagy a számviteli törvény 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal kell igazolni. A számlán feltüntetett esedékességet követő fizetés csak abban az esetben fogadható el, amennyiben a lejárat előtt a Felek a fizetési határidő meghosszabbításában egyeztek meg és erről szóló dokumentációt átadták a Hitelnyújtó részére, illetve, ha a vállalkozás a számlát már kifizette.

A Program keretein belül korábban saját forrásból megvásárolt és kifizetett eszközök utófinanszírozására az Adós részére történő egyes folyósítások előtt legfeljebb 120 nappal saját forrásból kifizetett számlák refinanszírozása keretében van lehetőség.

9. A Programból való kizárások

9.1. Az Adósra vonatkozó kizárások

A Program vonatkozásában nem nyújtható finanszírozás – nem köthető Kölcsönszerződés és nem folyósítható Hitel – olyan vállalkozásnak:

- amelyre jogszabály nyilvántartásba vételt ír elő (pl. cégnyilvántartás) és az Adós nem került nyilvántartásba vételre;
- amelynek adószámát törölték;
- amely a hitelkérelem benyújtásának időpontjában vagy a szerződéskötés időpontjában „Csőd-, felszámolási eljárás, végelszámolás, végrehajtási eljárás, kényszer törlesztés, szerkezetátalakítási eljárás vagy reorganizáció hatálya alatt álló vállalkozás”;
- amely az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet, illetve az azt hatályon kívül helyező 2015/848 rendelet⁶ szerinti kollektív fizetésképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy akivel szemben hitelezői kérelmére a saját joga alapján ilyen fizetésképtelenségi eljárás indítható;
- amelynek a hitelkérelem benyújtásának időpontjában vagy a szerződéskötés időpontjában lejárt esedékességű, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett (friss, nullás adóigazolással támasztandó alá);
- amelynek a hitelkérelem befogadásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízingszerződésből, vagy bankgarancia megbízási szerződésből eredő lejárt tartozása áll fenn még akkor is, ha a KHR rendszerben nem szerepel, de egyéb információkból ez ismert;
- amely a szerződéskötés időpontjában a tevékenység folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
- amely a hitelkérelem benyújtását megelőzően az államháztartás alrendszereiből, a strukturális és beruházási alapokból vagy a Kohéziós Alapból juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
- amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló, valótlán, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett és/vagy nem adta meg/megtagadta a kért adatszolgáltatást, nyilatkozat kitöltését;
- amely saját maga vagy bármelyik tagja vagy tulajdonosa olyan természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely ügyfél-szankciós, korlátozó listán szerepel;
- amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Hitelnyújtó nem tudja végrehajtani;

⁶ E rendelet alkalmazásait csak a 2017. június 26-át követően megindított fizetésképtelenségi eljárásokra kell alkalmazni. Az említett időpont előtt az adós által megtett cselekményekre a továbbiakban is azok a jogszabályok irányadók, amelyeket a megtételük idején kellett alkalmazni a cselekményekre. A 2015/848 rendelet 91. cikkétől eltérve az 1346/2000/EK rendeletet továbbra is alkalmazni kell az annak hatálya alá tartozó, 2017. június 26. előtt megindított fizetésképtelenségi eljárásokra.

- l) amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján a Hitelnyújtó – reputációjának védelme érdekében – az Adóssal való kapcsolat létrehozását elfogadhatatlan kockázatúnak ítéli meg;
- m) amely, jogszabályban vagy a kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be, vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
- n) amelynél felmerül a gyanú, hogy az ügylet célja:
 - jogszabályba, jó erkölcsbe, közerkölcsbe ütközik;
 - környezetvédelmi szabályokba ütköző tevékenység.
- o) amely az Atr. 6.§ (4a) bekezdés c) szerint nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül;
- p) amely fő tevékenysége az alábbiak valamelyike
 - fegyver-, lőszergyártás, fegyverkereskedelem (TEÁOR'25 25.30, TEÁOR'25 46.64, TEÁOR'25 47.63)
 - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR'25 92.00)
 - katonai harcjármű-gyártás (TEÁOR'25 30.40)
 - dohánytermesztés, dohánytermék gyártása, forgalmazása (TEÁOR'25 01.15, TEÁOR'25 12.00, TEÁOR'25 46.35, TEÁOR'25 46.39, TEÁOR'25 47.26)
 - egyéb személyi szolgáltatás (TEÁOR'25 96.99)
 - pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'25 64.11-66.30)
- q) valamely az ügyféllel a CRR⁷ 4. cikk 39. pontja alapján ügyfélcsoportot képező vállalkozás jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, vagy egyéb - a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott – eljárás (végelszámolás kivételével), vagy végrehajtás alatt áll (kivéve, ha a végrehajtást kérő által az ügyfél vagy az ügyfélcsoportot képező vállalkozás számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett és a végrehajtási eljárás emiatt felfüggesztésre került), vagy adószámát törölték;
- r) amely a Pénzügyi Vállalkozással ügyfélcsoportot alkot, vagy a Pénzügyi Vállalkozás, illetve az MFB kapcsolt vállalkozása, vagy a Pénzügyi Vállalkozás érdekeltségi köréhez (érdekeltségi kör fogalmát lásd a 4. pontban) tartozik;
- s) amelyben szerződéskötéskor az állam, vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot;
- t) amelyben a szerződéskötéskor a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek nem megfelelő és nem magánszemély tulajdonosok (ideértve az állami és önkormányzati tulajdonosokat is) közvetlen és közvetett részesedése meghaladja a 25%-ot,
- u) nem minősül a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1) pontja szerint átlátható szervezetnek;
- v) amely, vagy amelynek tulajdonosa, vezető tisztségviselője vagyoni részesedés lefoglalása vagy büntetőjogi intézkedés hatálya alatt áll.

Nem tartható fenn a finanszírozás az olyan vállalkozással szemben,

- amelyben a futamidő alatt bármikor az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot;
- a futamidő alatt bármikor a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek nem megfelelő és nem magánszemély tulajdonosok (ideértve az állami és önkormányzati tulajdonosokat is) közvetlen és közvetett részesedése meghaladja a 25%-ot⁸;

⁷ a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet.

⁸ A külföldi vállalkozás tulajdonában álló belföldi székhelyű KKV esetén a KKV-nak minősülő külföldi tulajdonos részesedése meghaladhatja a 25 %-ot, ugyanakkor a közvetlen állami, illetve önkormányzati tulajdoni hányad együttesen sem éri el, illetve haladja meg a 25 százalékot.

- amely más társasággal (társaságokkal) való egyesülése folytán nem minősül már a KKV-nak, kivéve, ha az egyesülésben érintett más társaság(ok) az egyesülés időpontjában szintén megfelel(nek) a fenti KKV-ra vonatkozó személyi elvárásoknak.

9.2. Hitelcélra vonatkozó kizárások

A Program vonatkozásában nem nyújtható Hitel:

- az Adós által visszaigényelhető általános forgalmi adó (ÁFA) / kompenzációs felár finanszírozására, kivéve, ha az Adós ÁFA visszaigénylésére nem jogosult;
- vám és illeték finanszírozására;
- a finanszírozott ügylettel kapcsolatos banki díjak, jutalékok teljesítésére;
- harmadik országba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek finanszírozására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, értékesítési hálózat létesítéséhez és működtetéséhez, vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó finanszírozásra;
- olyan finanszírozásra, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi;
- az 1379/2013/EU rendelet szerinti halászati és akvakultúra ágazattal kapcsolatos tevékenység finanszírozására;
- a fentiekben túl az alábbi üzleti tevékenységek bármelyikének finanszírozására:
 - pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'25 64.11-66.30)
 - pénzmosás, kábítószer előállítás- kereskedelem, illetve egyéb illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési-, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely az alkalmazandó jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális, ideértve az ember reprodukciós célú klónozását);
 - dohány és dohánytermékek, desztillált szeszitalok és kapcsolódó termékek gyártása, feldolgozása és forgalmazása (TEÁOR'25 12.00, TEÁOR'25 46.35, TEÁOR'25 47.26, TEÁOR'25 11.01);
 - valamennyi típusú fegyver-, lőszergyártás és kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek, katonai harcjármű gyártása (TEÁOR'25 25.30, TEÁOR'25 46.64, TEÁOR'25 47.63, TEÁOR'25 47.63, TEÁOR'25 30.40, TEÁOR'25 30.13, TEÁOR'25 30.32);
 - szerencsejáték, fogadás, kaszinók és annak megfelelő vállalkozások (TEÁOR'25 92.00);
 - pornográfia és prostitúció, pornográfiahoz kapcsolódó termék előállítása, kereskedelme;
 - atomerőművek leállítása és építése, nukleáris fűtőanyag gyártása.

A Program keretében **nem finanszírozhatóak** a hiteligénylő vállalkozás érdekeltségi körétől (fogalmat lásd a 4. pontban) történő vásárlások.

Nem nyújtható hitel a csekély összegű támogatási kategória szerinti kizáró okok esetén, melyeket a Függelék tartalmaz.

A finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján a finanszírozásból kizártak körére vonatkozó további feltételeket határozhat meg.

10. A Hitel összege

Ingotlan célú forgóeszközhitel (és ingotlan célú forgóeszközhitel kiváltás) ügyletenként és ügýfelenként	Nem ingotlan célú forgóeszközhitel (és nem ingotlan célú forgóeszközhitel kiváltás) ügyletenként és ügýfelenként
minimum 1 millió forint	

maximum 200 millió forint	Az alábbi – a) és b) pont szerinti meghatározott – összegek közül az alacsonyabb összegű a maximum nyújtható hitelösszeg: a) <u>Beszámolót készítő Hitelfelvevő esetén:</u> az ügyfél utolsó lezárt évi beszámolójában (illetve azt alátámasztó főkönyvi kivonatában) [(Záró)készlet sorban szereplő érték + az anyag + személyi jellegű + egyéb ráfordítások] * 60%-a, de maximum 100 M Ft, <u>SZJA bevallást készítő Hitelfelvevő esetén:</u> a Hitelfelvevő utolsó lezárt évi SZJA bevallásában: [(Záró)készlet sorában szereplő érték + 54. sorban feltüntetett elismert költségek] * 60%-a, de maximum 100 M Ft; b) az előző lezárt évi beszámoló / SZJA bevallás szerinti árbevétel / bevétel 25%-a (90 napi átlagbevétel), de maximum 100 M Ft.
---------------------------	---

50 millió forint feletti Hitel esetén a vállalkozás utolsó két lezárt évének üzleti eredménye nem lehet negatív.

A Hitel keretében nyújtható, forgóeszköz-finanszírozást célzó hitel végtörlesztését célzó hitel esetében a hitel összege megegyezik a végtörlesztendő kölcsönből fennálló, le nem járt tőketartozás összegével, de nem lépheti túl a fenti táblázatban meghatározott maximális összeget.

Egy Ügyfél többször, több hitelcélra is felvehet kölcsönt a jelen Program keretében, de Ügyfelenként a jelen Programban fennálló kitettség együttesen egy időpontban – a fentiek szerinti hitelcél maximum összegek betartása mellett – nem haladhatja meg a maximum 300 millió forintot (a fennálló kitettség és ebből adódóan a felvehető hitelösszeg megállapításakor a rendelkezésre tartási időszak alatt a szerződött hitelösszeget, rendelkezésre tartási időszak lejárta után a ténylegesen fennálló tőketartozást kell figyelembe venni).

Egy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség a jelen Program keretében legfeljebb 300 millió forint, illetve a jelen Program és az MFB Zrt. által a Pénzügyi Vállalkozások refinanszírozásával megvalósuló egyéb hitelprogramok⁹ keretében nyújtott hitelek esetében együttesen nem haladhatja meg az 500 millió forintot.

11. Saját erő

Az elvárt saját erő mértéke: ingatlan forgóeszköz cél esetén: min. 10%.

Nem ingatlan forgóeszköz hitelcél és hitelkiváltás esetén nincs saját erő elvárás.

12. A Hitel kamata, díjak, jutalékok

⁹ Jelen Termékleírás hatályba lépésének időpontjában figyelembe veendő egyéb hitelprogramok: az MFB Krízis Hitel, az MFB Krízis Hitel Plusz, az MFB Gazdaság Újjáépítési Hitel Program (korábbi nevén: MFB Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási Konstrukció II. Program), az MFB Széchenyi Mikrohitel Refinanszírozási Program és az MFB Széchenyi Mikrohitel Refinanszírozási Program 2.0.

Forint alapú változó kamatozás	
Alapkamat	3 havi BUBOR ¹⁰
Refinanszírozási kamatfelár	fix, a mindenkori hatályos Termékleírásban meghatározott mérték ¹¹
Refinanszírozási kamat	Alapkamat + Refinanszírozási kamatfelár
Pénzügyi Vállalkozás által felszámítható kamatfelár	max. 4,0%/év
Ügyleti kamat	Alapkamat + Refinanszírozási kamatfelár + Pénzügyi Vállalkozás által felszámítható kamatfelár

Forint alapú fix kamatozás	
Refinanszírozási kamat fix mértéke	fix, a mindenkori hatályos Termékleírásban meghatározott mérték ¹²
Pénzügyi Vállalkozás által felszámítható kamatfelár	max. 4,0%/év
Ügyleti kamat	Refinanszírozási kamat fix mértéke + Pénzügyi Vállalkozás által felszámítható kamatfelár

A Pénzügyi Vállalkozás az ügyleti kamaton kívül az alábbi díjakat, költségeket, jutalékokat számíthatja fel:

- kezelési költség: maximum 2,0%/év (az aktuálisan fennálló tőketartozásra vetítve)
- szerződéskötési díj: maximum egyszeri 2,0 % (a szerződött hitelösszegre vetítve)
- rendelkezésre tartási jutalék: maximum 0,4 %/év;
- hitelbírálati díj: az aktuális kondíciós listája szerint;
- folyósítási jutalék: a Hitelnyújtó aktuális kondíciós listája szerint, az alábbiak figyelembevételével:
 - o maximum 1,0 % az adott folyósítás összegére vetítve;
 - o maximum 500 ezer forint összesen a teljes ügyletre vetítve, a lehívások számától függetlenül.
- szerződésmódosítási díj: a Hitelnyújtó aktuális kondíciós listája szerinti díj, de
 - o a rendelkezésre tartási időszak alatt legfeljebb a szerződött hitelösszeg 1,0 %-a, legfeljebb 500 ezer forint;
 - o a rendelkezésre tartási időszakot követően pedig legfeljebb a fennálló tőketartozás 1,0 %-a, legfeljebb 500 ezer forint;
- előtörlesztési díj: a Hitelnyújtó aktuális kondíciós listája szerint;
- a Program vagy a Kölcsönszerződés feltételeinek nem teljesítéséhez kapcsolódó büntető jellegű kamat, valamint egyéb, kizárólag szerződésszegéshez kapcsolódó díj és költség;
- a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értébecslés díja, ingatlan nyilvántartási eljárással kapcsolatos díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj, HBNY bejegyzés/módosítás díja stb.).

Az itt meghatározott költségen, díjon és jutalékon felül a pénzügyi vállalkozás semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel az Adósnak a Kölcsönszerződéssel

¹⁰ A 3 havi BUBOR mértéke naptári negyedévente változik, minden naptári negyedévben az előző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon (amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) közzétett értéket veszi fel.

¹¹ A fix kamatfelár mértékét az MFB naptári negyedévenként – illetve jelentős pénzügyi változások esetén haladéktalanul – jogosult felülvizsgálni és új mértéket meghatározni.

¹² A fix kamat mértékét az MFB naptári negyedévenként – illetve jelentős pénzügyi változások esetén haladéktalanul – jogosult felülvizsgálni és új mértéket meghatározni.

összefüggésben. Közvetítői díj vagy jutalék tovább hárítása a termék igénybevételével kapcsolatosan nem lehetséges.

13. Futamidő

Futamidő	min. 1 év + 1 nap maximum 5 év
Rendelkezésre tartási idő ¹³	- ingatlan forgóeszközhitel cél esetén legfeljebb 1 év - nem ingatlan forgóeszközhitel cél esetén legfeljebb 6 hónap
Türelmi idő	- ingatlan forgóeszközhitel cél esetén legfeljebb 1 év - nem ingatlan forgóeszközhitel cél esetén legfeljebb 6 hónap

A Program keretében (kivéve a más forgóeszközhitel végtörlesztésére nyújtott Hitelt) a rendelkezésre tartási időszak alatt van lehetőség több részletben történő hitellehívásra/folyósításra.

14. Törlesztés ütemezése

14.1. Tőketörlesztés

Tőkefizetés: havonta vagy negyedévente egyenlő tőketörlesztő részletekben, azzal, hogy lehetőség van a futamidő végén egy egyszeri emelt összegű tőketörlesztésre a teljes folyósított hitelösszeg maximum 20%-ának mértékéig.

A türelmi idő lejáratát követő banki munkanapon esedékes az első tőketörlesztés, míg az utolsó tőketörlesztés a futamidő utolsó napján esedékes.

14.2. Kamatfizetés

Az ügyleti kamat fizetése havonta esedékes.

15. Biztosítékok

A Hitelnyújtó saját szabályzatai szerinti biztosítékok azzal, hogy Termékdokumentáció kapcsolódó rendelkezései minden esetben betartandóak.

Elvárt fedezettség¹⁴ a kölcsönszerződés fennállása alatt:

- legalább 100% óvadéki biztosíték vagy
- legalább 115%-os fedezettséget biztosító dologi biztosíték, vagy
- az a) pont szerinti 100%-ot, illetve a b) pont szerinti 115%-ot el nem érő fedzettségi szint esetén kötelező 80%-os mértékű garantor intézményi készfizető kezesség bevonása

azzal, hogy **ingatlan célú forgóeszközhitel esetén** a hitelcélként szolgáló ingatlant minden esetben be kell vonni fedezetként. Amennyiben erre bármely okból a folyósítást megelőzően nem kerül(het) sor (pl. végrehajtás keretében megvásárolt ingatlan esetén), úgy a folyósítást megelőzően az elvárt fedezettséget egyéb kiegészítő-, pótbiztosíték(ok) bevonásával szükséges biztosítani a teljes

¹³ A rendelkezésre tartási idő nem lehet hosszabb, mint a türelmi idő.

¹⁴ A rendelkezésre tartási idő alatt a teljes szerződött hitelösszeg, a rendelkezésre tartási idő lejáratát után a ténylegesen fennálló tőketartozás figyelembevételével kerül meghatározásra.

szerződött hitelösszeg figyelembevételével és amint lehetővé válik a hitelcél szerinti ingatlan futamidő alatti bevonása, úgy azt haladéktalanul meg kell tenni.

16. Kiegészítő információk, szabályok

16.1. A Hitelnyújtó a biztosítékként szolgáló ingatlanra vonatkozóan az elidegenítési és terhelési tilalommal biztosított jelzálogjogának, valamint az ingóságokra, jogra, követelésre vagy üzletrészre vonatkozó zálogjogának bejegyzésekor köteles az MFB alzálogjogát is bejegyeztetni.

16.2. Ingatlan fedezet nyújtása esetén:

- Amennyiben az ingatlan biztosítékként megelőző ranghelyen alapított zálogjog terheli, és a finanszírozás célja nem a zálogjoggal biztosított követelés hitelből történő kiváltása, vagy a terhelt ingatlan megvásárlása, úgy további zálogjog alapítása az alábbi feltétellel lehetséges:
 - A keretjellegű zálogjog esetén a megelőző ranghelyi zálogjog bejegyzett összegével szükséges csökkenteni a beruházás tárgyának/ingatlanának a fedezeti értékét. Nem keret jellegű (egyedi) zálogjog esetén a fedezeti értéket a bejegyzett tőke 110 %-ával szükséges csökkenteni, a járulékok figyelembevétele érdekében.
Amennyiben a Zálogjogosult cégszerűen aláírt nyilatkozatával igazolja a ténylegesen fennálló tőkekövetelését és azt, hogy ezen összeg már nem növekedhet, úgy ezen tőkekövetelés 110 %-val szükséges csökkenteni a fedezeti értéket.
- Amennyiben az Adós zálogjoggal terhelt ingatlant vásárol a Hitelnyújtó által nyújtott kölcsönből és a fennálló tartozás ebből a kölcsönből kerül törlesztésre, úgy a Hitelnyújtó az alábbi módon köteles eljárni annak érdekében, hogy a terhelt ingatlan fedezeti értékéből ne kelljen a zálogterhelés összegét levonni:
 - Amennyiben a megelőző ranghelyi zálogjogosult a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi intézmény, a Hitelnyújtó folyósítási feltételként köteles előírni az alábbiakat:
 - Az Adós tulajdonjog bejegyzési kérelme függőben tartással széljegyen már szerepeljen a hitelcél szerinti ingatlan tulajdoni lapján.
 - A Hitelnyújtó zálogjog – és az MFB alzálogjog – bejegyzési kérelme széljegyen már szerepeljen az ingatlan tulajdoni lapján. (Elidegenítési és terhelési tilalom esetén a korábbi zálogjogosult hozzájáruló nyilatkozatával együtt köteles a zálogjog bejegyzési kérelmet benyújtani az illetékes földhivatalhoz.)
 - A zálogjogosult nyilatkozatát a fennálló követelésről és feltételes nyilatkozatát a terhek törléséről. A feltételes nyilatkozat kötelező tartalmi elemei:
 - ✓ a tervezett folyósítás értéknapi fennálló tartozás pontos összege, beleértve, illetve külön feltüntetve a kölcsön járulékait és a végtörlesztés addicionális költségeit is;
 - ✓ annak egyértelmű rögzítése, hogy kizárólag a zálogkötelezett szabad rendelkezése alól kivont, vagy a finanszírozó számlájára (technikai számlára) lehet a folyósítást teljesíteni (a fennálló tartozás mértékéig);
 - ✓ rendelkezés arról, hogy a fentiek szerint folyósított összeg jóváírását követően a biztosítékok tehermentesítéséhez szükséges dokumentumokat 8 napon belül rendelkezésre bocsátja a megelőző ranghelyi zálogjogosult.
 - Amennyiben a teher alapját képező követelés összege magasabb, mint a kölcsön összege, akkor igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került.
 - Amennyiben a megelőző ranghelyi zálogjogosult nem Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi intézmény, a Hitelnyújtó folyósítási feltételként köteles előírni az alábbiakat:
 - Az Adós tulajdonjog bejegyzési kérelme függőben tartással széljegyen már szerepeljen a hitelcél szerinti ingatlan tulajdoni lapján.

- A Hitelnyújtó zálogjog – és az MFB alzálogjog – bejegyzési kérelme széljegyen már szerepeljen az ingatlan tulajdoni lapján.
(Elidegenítési és terhelési tilalom esetén a korábbi zálogjogosult hozzájáruló nyilatkozatával együtt köteles a zálogjog bejegyzési kérelmet benyújtani az illetékes földhivatalhoz.)
- A zálogjogosult nyilatkozata a tervezett folyósítás értéknapján fennálló követelésről és arról, hogy a tehermentesítéshez szükséges dokumentumok ügyvédi letétben elhelyezésre kerültek.
- A Hitelnyújtó köteles megvizsgálni a folyósítást megelőzően az ügyvédi letéti szerződést, és megbizonyosodni arról, hogy minden szükséges dokumentum ügyvédi letétbe került, valamint a zálogjog törléséhez való hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat letétből történő kiadásának egyetlen feltétele az eladó arról való tájékoztatása, hogy a kölcsön összege (vétélár) részére megfizetésre került.
- Amennyiben a teher alapját képező követelés összege több, mint a kölcsön összege, akkor igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került.

16.3. A Pénzügyi Vállalkozás által **kötelezően előírandó** egyéb kockázatkezelési eszközök:

- a Kölcsönszerződés és – az óvadéki és intézményi készfizető kezességvállalási szerződés és a biztosítékként alkalmazható vételi jogra vonatkozó szerződés kivételével – a biztosítéki szerződések közjegyzői okirati formában történő megkötése vagy közokiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat benyújtása a kölcsön-, valamint – az óvadéki és intézményi készfizető kezességvállalási szerződés és a biztosítékként alkalmazható vételi jogra vonatkozó szerződés kivételével – a biztosítéki szerződésekről. Az óvadéki és intézményi készfizető kezességvállalási szerződést, valamint a biztosítékként alkalmazható vételi jogra vonatkozó szerződés elegendő teljes bizonyító erejű magánokirati formában megkötni;
- vagyonbiztosítás megkötése és a Hitelnyújtóra történő engedményezése (vagy zálogjogosulti feljegyzés), a vagyonbiztosítást a Hitel teljes futamideje alatt fenn kell tartani;
- inkasszós jog az Adós minden inkasszálható bankszámlájára és lehetőség szerint – az intézményi kezesek kivételével - a kezesek számláira is.

16.4. A Pénzügyi Vállalkozás által **alkalmazható** egyéb kockázatkezelési eszközök:

- Közvetett szerződésszegés („cross-default”: harmadik személy felé fennálló fizetési kötelezettségek elmulasztása is megalapozza a Hitelnyújtó felmondási jogát),
- Egyenrangú státusz biztosításának kötelezettsége („pari passu”),
- Vagyontárgyak biztosítékként történő lekötésének tilalma („negative pledge”)
- Vételi jog

A Hitelnyújtó kiegészítő biztosítékként vételi jogot az alábbi feltételekkel alapíthat:

- a vételi jog kizárólag zálogjoggal együtt alkalmazható, azaz a vételi joggal terhelt vagyontárgyra kötelező zálogjog alapítása is a Hitelnyújtó javára,
- a vételi jog gyakorlására a Hitelnyújtó kizárólag a Kölcsönszerződés felmondását követően jogosult, ide nem értve azt az esetet, ha a Kölcsönszerződés, illetve az abból eredő követelés felmondás nélkül lejárttá vált,
- a Kölcsön biztosítékeként kikötött vételi jogot – az adott Refinanszírozási Kölcsönszerződésből eredő tartozás maradéktalan megfizetését megelőzően – a Hitelnyújtó kizárólag az MFB előzetes írásbeli hozzájárulása birtokában gyakorolja.

16.5. A biztosítékok értébecslésére vonatkozó előírások

- Amennyiben a biztosíték ingóság, úgy az értébecsléstől kizárólag az alábbi esetekben lehet eltekinteni:
 - olyan eladótól vásárolt, új, ingó eszköz esetén, mely eladó az adott eszközfajtaival **üzletszerűen kereskedik, vagy azt üzletszerűen gyártja**: új eszköz esetén, az adásvételt igazoló számla vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal igazolható az eszköz értéke, ennek megalapozottságát a Hitelnyújtó saját belső szabályzatainak megfelelően vizsgálja;
 - mind az új-, mind pedig a használt eszköz esetében el lehet tekinteni az értébecsléstől, amennyiben az adott eszköz a biztosítéki struktúrában nulla fedezeti értékkel kerül beszámításra.

Minden egyéb esetben ingóság értébecslése kötelező.

- Ingatlan értébecslése minden esetben kötelező (kivéve, ha nulla fedezeti értékkel kerül bevonásra fedezetként az ingatlan), beleértve a bérelt ingatlant is, amennyiben az bevonásra kerül a fedezeti körbe.
- Piaci és fedezeti/hitelbiztosítéki/likvidációs értéket nem lehet jövőbeli érték figyelembevételével megállapítani, csak az ingatlan tényleges állapota/készültsége alapján meghatározott értéknek megfelelően és csak az értébecsléskori piaci viszonyok alapul vételével.
- Amennyiben az értébecslésben meghatározott piaci érték és új ügylet esetén a refinanszírozási kérelem benyújtását megelőző 1 évnél nem régebbi, illetve érték felülvizsgálat esetében a felülvizsgálatot megelőző 1 éven belüli adásvételi szerződésben (végrehajtás esetén az ingatlanárverési jegyzőkönyvben) meghatározott adásvételi ár (végrehajtás esetén az árverési vételár) eltér, a hitelbiztosítéki érték számítás alapját a kisebb érték képezi.

Ettől abban az esetben lehet eltérni, ha a vásárlás óta értéknövelő felújítás/korszerűsítés történt az ingatlanon. Ekkor a hitelbiztosítéki érték számítás alapja (a fentiektől eltérően):

- a felújítás/korszerűsítés számlával igazolt összege és az adásvételi szerződés/ingatlanárverési jegyzőkönyv szerinti vételár együttes összege, valamint
- a felújítás/korszerűsítés befejezését követő új, helyszíni szemlés értébecslésben szereplő piaci érték

közül az alacsonyabb érték is lehet.

- A Hitelnyújtó köteles betartani az MNB értébecslőkre és értébecslésekre vonatkozó ajánlásait.
- A Hitelnyújtó által elfogadott ingatlan fedezetek értébecsléseinek egyharmadánál nagyobb része ugyanazon értébecslőnél nem összpontosulhat.
- A Hitelnyújtó köteles gondoskodni az értébecslők rotációjáról (egymás után 3 alkalommal ugyanaz az értébecslő ugyanazon biztosíték értékelésére nem alkalmazható)
- Hitelnyújtó köteles a biztosítékokat legalább évente egy alkalommal, lakóingatlanok esetében 3 évente 1 alkalommal felül kell vizsgálni.

A felülvizsgálat magában foglalja:

a) az érték felülvizsgálatát:

- ingatlanok esetében értébecsléssel vagy annak felülvizsgálatával (amely csak helyszíni szemlén alapuló lehet, tehát desk top értébecslés, illetve desk top értébecslés felülvizsgálat nem lehetséges).
- ingóságok esetében - a gépjárművek kivételével - vagy értébecsléssel, vagy az aktuális nettó könyv szerinti érték alapján
- gépjárművek esetében az Eurotax katalógus alapján (ameddig ilyen létezik). Ha az Eurotax felülvizsgálati lehetőség megszűnne, akkor az aktuális nettó könyv szerinti érték alapján.

- hitelintézetnél elhelyezett óvadék esetén legalább bankszámla kivonat bekérése szükséges az óvadéki összeg rendelkezésre állásának igazolásaként.
- b) a tulajdoni lap, HBNY, vagy más, a tulajdonjogot és terheket és/vagy terheket tartalmazó közhiteles nyilvántartás ellenőrzését. Ennek keretében:
 - Annak ellenőrzését, hogy a tulajdonjog a zálogkötelezettet illeti meg;
 - A zálogjog bejegyzettségének és ranghelyének ellenőrzését
 - A 3. fél javára esetlegesen (a terhelési tilalom ellenére) bejegyzésre került terhek ellenőrzését
- c) ingóságok esetén a finanszírozó három évente köteles beszerezni a Vállalkozás nyilatkozatát az ingóság biztosíték rendelkezésre állásáról.

16.6. A biztosítékok maximális hitelbiztosítéki értékének meghatározása az alábbi fedezeti szorzók figyelembevételével történik:

- lakóingatlanok esetében 75%
- egyéb ingatlanok esetében az üzemi (mezőgazdasági, vagy ipari termelő) ingatlanokat kivéve 70%
- üzemi (mezőgazdasági, vagy ipari termelő) ingatlanok esetében 60% (beleértve az ipari építési telket is)
- építés alatt álló, használatba vételi engedélyt még nem kapott ingatlanok 50% (a tényleges, aktuális készültségi foknak megfelelő állapot alapul vételével és nem jövőbeli értéken)
- még nem albetétesített, leendő társasházakban osztatlan közös tulajdon 0%. Ha a társasházi alapító okirat már be van nyújtva és albetét zálogosítása történik, de a társasház még nem kapott használatbavételi engedélyt, akkor az építés alatt álló ingatlanokra vonatkozó 50%
- ingatlanfedezet esetén, amennyiben a jelzálogjog a Keretmegállapodásban foglaltak szerinti határidőn belül nem kerül bejegyzésre, akkor a fedezeti szorzó a jelzálogjog bejegyzéséig 0%-ra csökken és az Adóست fel kell szólítani pótfedezetet biztosítására. Mind a Hitelnyújtónak, mind az Adósnak/zálogkötelezettnek minden lehetséges intézkedést haladéktalanul meg kell tenni a jelzálogjog bejegyzése érdekében.
- kezesség 0% (ide nem értve az intézményi kezességvállalást)
- intézményi kezességvállalás mértékének 100%-a
- üzletrészen alapított zálogjog 0%
- vízi és légi jármű, úszó műtárgy, úszó szálloda, úszó vendéglátóipari egység 0%
- bármilyen nem Magyarország területén található, nem magyar jog szerint megterhelhető és igényérvényesítésre felhasználható, nem magyar tulajdonos/zálogjogosult tulajdonában álló eszköz 0%
- készleten alapított zálogjog 10%
- követelésen alapított zálogjog 10%
- egyedi azonosítóval (pl. gyártási szám, sorszám) rendelkező ingóságra alapított zálogjog (a gépjármű kivételével) 50%
- körülírással bejegyzett ingó zálogjog 25 %
- készpénz és számlakövetelésen alapított óvadék:
 - hitel devizanemével azonos devizanem esetén 100%
 - hitel devizanemétől eltérő devizanem esetén 90%
- állampapír és értékpapír óvadék

- diszkontkincstárjegy esetén: a forgalmazó (bank vagy Államkincstár) által jegyzett vételi árfolyam 100%-a
- értékpapírok esetén a kötelezett személyének, az értékpapír piaci likviditásának és az árfolyam változékonyságának függvényében (például vállalati kötvény, jelzáloglevél, államkötvény vagy banki kötvény esetén) diszkontot kell alkalmazni (fedezeti érték 100% alatti)
- gépjármű esetén az Eurotax katalógusban szereplő érték 60%-a vehető figyelembe, amennyiben:
 - a jármű törzskönyve a Hitelnyújtónál letétbe helyezésre kerül;
 - a Hitelnyújtó zálogjogát a HBNY-be egyedileg, alvázszámmal azonosítva bejegyezték és a kormányhivatalnál a gépjármű nyilvántartásba bejegyezték a terhet;
 - a gépjármű életkora a finanszírozás kezdetén személygépkocsi esetén ≤ 0 év (új személygépkocsi vásárlás finanszírozható), haszongépjármű esetén ≤ 3 év, kivéve a hitelkiváltás vagy pénzügyi lízing hitellel történő kiváltásának esetét;
 - a gépjármű nem vehető figyelembe fedezeti értékkel, amennyiben a személygépkocsi életkora meghaladja a 12 évet, a haszongépjármű életkora meghaladja a 10 évet.

Kizárólag belföldi – Magyarország területén található – ingatlan fogadható el értékkel fedezetként. A hitelbiztosítéki értéket bármely olyan fedezet esetében, melynek a fedezeti szorzója a fentiek szerint nincs meghatározva, a **Hitelnyújtónak az MFB-vel történő egyeztetés alapján** egyedi mérlegelés alapján kell meghatároznia.

A Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba, illetve a zálogjog tárgya szerint irányadó közhiteles nyilvántartásba be nem jegyzett ingó jelzálogjog, követelés zálogjog, készlet zálogjog értékkel nem vehető figyelembe.

16.7. Fedezetkiengedésre abban az esetben van lehetőség, ha

- a) a fedezetkiengedést követően a szerződéskötéskori fedezettség nem csökken, vagy
- b) a fedezetkiengedést követően a fedezettség a szerződéskötéskori fedezettség alá csökkenne, úgy a fedezet kiengedésének feltétele a hitel olyan összegben történő előtörlesztése, amely alapján az előtörlesztést és a fedezet kiengedését követően a fedezettség eléri a szerződéskötéskori értéket.

16.8. Állampapír és értékpapír óvadékkal kapcsolatos előírások

- Óvadék tárgya lehet diszkontkincstárjegy és más, hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír is (például befektetési jegy kizárt). További előírás, hogy a kibocsátónak garantálnia kell a tőke meghatározott időpontban, vagy időtartamon belül történő feltétlen visszafizetését. Ezt a diszkontkincstárjegy esetében az Állam garantálja.
- Kizárólag olyan értékpapír fogadható el, ami forgalomképes és átruházható, azaz az óvadék jogosultja jogosult azt megszerezni (például lakosságnak fenntartott állampapírok nem fogadhatóak el).
- Az értékpapírt és a számlavezetőt úgy kell megválasztani, hogy vonatkozzon az óvadékra az OBA/BEVA garancia. (pl. kereskedelmi bank legyen a számlavezető).
- Számlavezetőnél történő elhelyezés esetén: háromoldalú óvadéki szerződést szükséges kötni a pénzügyi vállalkozás - számlavezető – adós között.
- Az értékpapír Hitelnyújtó tulajdonában lévő számlán történő elhelyezése esetén a kézzzálog szabályai vonatkoznak (tekintettel arra, hogy a Hitelnyújtó nem vezet számlát) és ennek megfelelő tartalmú szerződést kell kötni.

- A lejárat tekintetében arra kell figyelni, hogy ne csak az értékpapír számlára, hanem arra a pénzsámlára is kiterjedjen az óvadék, amire az értékpapírból származó összeg az esedékességkor, vagy eladáskor jóváírásra kerül.

17. Folyósítási feltételek

A hitelből a 8. pont szerinti elszámolható, a forgóeszköz igényel és/vagy működési költséggel kapcsolatban felmerült költségek finanszírozhatók.

A folyósítás során a finanszírozási cél ellenőrzésére a Hitelnyújtó belső szabályzatának megfelelően kerülhet sor. A Hitelnyújtó - a szabályzatában rögzítetteknek megfelelően - köteles vizsgálni és dokumentálni a finanszírozási célnak való megfelelést.

A számlák befogadhatóságával kapcsolatos szabályok csekély összegű (de minimis) támogatási kategóriák esetén: a hitelkérelem Hitelnyújtóhoz történő benyújtását követően keletkezett és pénzügyileg teljesített, vagy az azt megelőzően keletkezett, de a folyósítás előtt legfeljebb 6 hónappal saját forrásból kifizetett, a forgóeszköz igényel és/vagy működési költséggel kapcsolatban felmerült költségek finanszírozhatóak

Ingatlanvásárlási célú hitel esetén, amennyiben az ingatlan vételárának megfizetése a Refinanszírozási kérelmi csomag MFB-hez történő beérkezése után, de a Refinanszírozási kölcsön első folyósítása előtt igazoltan, banki átutalással megtörtént, valamint az eladó kiadta a tulajdonjog bejegyzési engedélyt és a földhivatalhoz igazoltan benyújtotta a jelzálogjog és alzálogjog bejegyzési kérelmet, akkor a Kölcsön az Adós részére a földhivatali benyújtási határidők szigorú betartása mellett utólag, 60 napon belül folyósítható.

Amennyiben a vállalkozás ÁFA/kompenzációs felár-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

A folyósításra – a végtörlesztés kivételével – kizárólag számla vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat benyújtását követően kerülhet sor. A folyósításnak minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon, illetve a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban – illetve hitelkiváltás/végtörlesztés esetén eddigi finanszírozó pénzügyi intézmény nyilatkozatában – megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez.

A számlán megjelölt összeget a számlán „fizetési határidő”-ként megadott időpontot megelőzően, - illetve ha a vállalkozás a számlát egyéb forrásból¹⁵ megelőlegezve már kifizette a szállítóját, azt követően - lehet lehívni az MFB-től, illetve a Hitelnyújtótól, és késedelem nélkül tovább kell utalni a vállalkozásnak, illetve a szállítónak.

A számlán feltüntetett esedékességet követő fizetés csak abban az esetben fogadható el, amennyiben a lejárat előtt a Felek a fizetési határidő meghosszabbításában egyeztek meg és erről szóló dokumentációt átadták a Hitelnyújtó részére, illetve, ha a vállalkozás a számlát már kifizette.

Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő „fizetési határidő”-ként megadott időponttal.

Első folyósítási feltételként a Hitelnyújtónak meg kell győződnie az Adós köztartozás-mentességéről (30 napnál nem régebbi NAV és önkormányzati igazolások bekérése, illetve a NAV honlapján található Köztartozásmentes adatbázisban történő fellelhetőség). Önkormányzati igazolások esetében szükséges bekérni az Adós székhelye és valamennyi telephelye, fióktelepe szerinti dokumentumot.

¹⁵ Hitelkiváltás a fenti esetben sem megengedett.

A folyósítás további feltételeit a Hitelnyújtó saját belső szabályzata alapján határozza meg.

18. A Hitel állami támogatással kapcsolatos feltételei

18.1. Az állami támogatás formája

A Program keretében nyújtott hitelhez kedvezményes kamatozású kölcsön miatti támogatás kapcsolódhat, mely támogatás állami támogatásnak minősül.

A Program keretében nyújtott hitel abban az esetben minősül kedvezményes kamatozású kölcsönnek, ha az adott hitelügylet ügyleti kamata kisebb, mint az adott hitelügylet egyéni referencia kamatlába.

Az állami támogatásról szóló igazolást a vállalkozásnak, mint az állami támogatás kedvezményezettjének a kedvezményes kamatozás támogatástartalmáról (nullás támogatástartalom esetén is) és támogatási kategóriájáról az MFB adja ki.

A támogatás nyújtója az MFB, a hitelnyújtásra vonatkozó döntés egyben a támogatásokra vonatkozó döntésnek is minősül.

A támogatástartalmakról szóló igazolást a Hitelnyújtó köteles dokumentáltan átadni az Adósnak. Az Adós köteles a támogatással kapcsolatos okiratokat és dokumentumokat a Kölcsönszerződés megszűnésétől számított tíz évig megőrizni.

18.2. Támogatási kategória

A Program keretében nyújtott finanszírozás az alábbi támogatási kategóriákon keresztül érhető el (a Forgóeszközhitelhez az alábbi támogatási kategóriák kapcsolódhatnak):

- a Bizottság (EU) 2023/2831 rendelete szerinti általános csekély összegű támogatás (általános de minimis) támogatás,
- az 1408/2013/EU bizottsági rendelet szerinti mezőgazdasági csekély összegű támogatás (mezőgazdasági de minimis).

A vállalkozás azon támogatási kategóriában kaphat hitelt, amely előírásainak - az általános feltételeken túl - megfelel.

Az ügylethez kapcsolódó támogatástartalom az Atr. 2. mellékletének B) pontjában foglaltak szerint meghatározott módszerrel kerül kiszámításra.

Az adott ügylethez kapcsolódó támogatástartalmak ügyletszinten összeadódnak!

Az egyes támogatási kategóriákra vonatkozó részletes előírásokat, speciális feltételeket a Függelék tartalmazza.

18.3. A támogatás megjelenése a hitelszerződésben

A Hitelnyújtó kötelezettsége, hogy az Adóssal megkötött hitelszerződésben kifejezetten szerepeltesse azt a tényt, hogy a Programban nyújtott hitel kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, és így az adott hitelcél szerinti állami támogatási jogszabály hatálya alá tartozik.

Ezen kötelezettségének a Hitelnyújtó akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi szövegminták közül a kiválasztott támogatási kategóriának megfelelő szöveget szerepelteti:

Általános csekély összegű támogatási kategória esetében:

„A hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes kamatozású kölcsön az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló (EU) 2023/2831 rendelet alapján általános csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül és a belső piaccal összeegyeztethető.”

Mezőgazdasági csekély összegű támogatási kategória esetében:

„A hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes kamatozású kölcsön az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül és a belső piaccal összeegyeztethető”.

19. A hitelt igénylő vállalkozás szabad csekély összegű (de minimis) keretének ellenőrzése

Amennyiben az adott ügylet egyéni referencia kamatlába nagyobb, mint az ügyleti kamat, akkor a Hitelnyújtó a Refinanszírozási kérelmi csomag benyújtása előtt köteles ellenőrizni, hogy az adott ügyfélnek rendelkezésre áll-e megfelelő mértékben szabad csekély összegű keret.

Amennyiben az adott ügylet egyéni referencia kamatlába kisebb, mint az ügyleti kamat (és ezáltal az ügylet támogatástartalma nulla), úgy nincs szükség a vállalkozás csekély összegű keretének ellenőrzésére.

Szabad csekély összegű (de minimis) keret ellenőrzése

A csekély összegű bizottsági rendeletekkel összhangban az Atr. a csekély összegű támogatást igénybe vevők részére nyilatkozattételi kötelezettséget ír elő az egy és ugyanazon vállalkozás minőségre, valamint az igénybe vett általános csekély összegű támogatások összegére (mértékére) vonatkozóan.

Az Adós a Refinanszírozási kérelmi csomag részeként nyilatkozik az Egy és Ugyanazon Vállalkozásokról (továbbiakban: EUV) és az általa, valamint az EUV által

- halászati de minimis esetén a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két pénzügyi évben
- mezőgazdasági- és általános de minimis esetén a hitelkérelem benyújtását megelőző 3 évben (3*365 napban)

igénybe vett csekély összegű (de minimis) támogatás(ok) összegéről és az odaítélés dátumáról.

A) Szabad csekély összegű (de minimis) keret ellenőrzése agrár- és vidékfejlesztési célú hitelügyletek kivételével

A Hitelnyújtónak a refinanszírozási kérelem által tartalmazott kalkulátor segítségével meg kell határoznia a támogatástartalmat, majd **az ügyfél nyilatkozata alapján meg kell vizsgálnia, hogy az ügyfél szabad csekély összegű keretébe befér-e az igényelt hitel támogatástartalma.**

Amennyiben nincs elegendő szabad csekély összegű kerete az ügyfélnek, úgy a hitel nem nyújtható. Ebben az esetben a Hitelnyújtó saját döntése alapján az ügyféllel átdolgozhatja, módosíthatja a hitelkérelmet (a hitelösszeg, futamidő, türelmi idő csökkentésével) vagy elutasíthatja azt.

B) Szabad csekély összegű (de minimis) keret ellenőrzése agrár- és vidékfejlesztési célú hitelügyletek esetében

A Kincstártól azon hitelügyletek esetén kell szabad csekély összegű támogatási keretet lekérdezni, ha az adott hitelügylet (finanszírozás) alapján általános csekély összegű bizottsági rendelet és a mezőgazdasági csekély összegű bizottsági rendelet hatálya alá tartozó agrár- és vidékfejlesztési állami támogatások nyújtására kerül sor. A lekérdezés kiváltható az ügyfél által (vagy az ügyfél eseti

meghatalmazása alapján a Hitelnyújtó által) a Kincstártól kért szabad csekély összegű támogatási kereteket tartalmazó Hatósági Bizonyítvánnyal.

A Refinanszírozási kérelmi csomag részét képező nyilatkozaton az Adós tudomásul veszi, hogy a Hitelnyújtó az adatait a támogatási keretek ellenőrzése céljából a Kincstártól lekérdezhesse.

Amennyiben a **mezőgazdasági célú csekély összegű támogatást igénylő Adós** az Art. alapján egyéb vállalkozással EUV-nak minősül, vagy a naptári évtől eltérő üzleti évet alkalmaz, akkor a nyilatkozattételi kötelezettségről szóló mindenkor hatályos (jelenleg: a csekély összegű támogatások igénybevételéhez kapcsolódó „egy és ugyanazon vállalkozás” minőségről, valamint az alkalmazott üzleti évről történő nyilatkozattételi kötelezettségről szóló 94/2020. (IX.25.)) Kincstári közlemény (illetve annak esetleges módosításai) alapján nyilatkozat benyújtása szükséges a Kincstárhoz, amelynek megtörténtéről a nyilatkozni kell az ügyfélnek és a Hitelnyújtó felé igazolnia kell, hogy nyilatkozattételi kötelezettségének a Kincstár felé eleget tett.

Az ügyfél és az EUV által bármely három év időszakában igénybe vett mezőgazdasági csekély összegű támogatás mértékéről a Kincstár nyilatkozik a Hitelnyújtó felé a lekérdezés során.

A Kincstár által megküldött adatok tartalmazzák az ügyfél szabad általános csekély összegű támogatási keretét is, azonban az általános csekély összegű támogatások vonatkozásában a Kincstár adatszolgáltatása csak tájékoztató jellegű (a Kincstár ugyanis csak az agrár- és vidékfejlesztési célú általános csekély összegű támogatásokat tartja nyilván).

Lekérdezés esetén a Kincstár szabad általános csekély összegű támogatási keretre vonatkozóan megküldött adatszolgáltatását össze kell vetni az ügyfél által nyilatkozott összeggel. Inkonzisztencia esetén az ügyfelet nyilatkoztatni szükséges, vagy a magasabb igénybe vett összeget kell figyelembe venni a szabad csekély összegű keret kiszámításakor.

A lekérdezést követően a szabad támogatási keretből felhasználandó összeget minden esetben zárolni majd lekötni is szükséges. (Annak érdekében, hogy ténylegesen lekötésre kerülő támogatási összegnek legyen fedezete, javasolt zárolásnál +10%-os puffert alkalmazni, azaz a kiszámolt várható támogatástartalom 110%-át zárolni, figyelembe véve azt is, hogy a pufferral növelt zárolandó összeg nem lépheti túl az aktuálisan szabad támogatási keret összegét.)

A zárolás/lekötés (és egyéb adatszolgáltatás) során a Hitelnyújtónak a deminimis@allamkincstar.gov.hu email címre kell küldeni az üzeneteket.

A Kincstár részére küldendő, illetve a Kincstár által visszaküldött adatszolgáltatási kötelezettségeket a jelen Útmutató 4. sz. melléklete foglalja össze részletesen.

A hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg lefolytatott előszűrés keretében a Hitelnyújtó agrár- és vidékfejlesztési célú hitelügylet esetén - a hiteligénylő vállalkozás hozzájáruló nyilatkozata alapján – lekérdezi a csekély összegű nyilvántartásban a vállalkozás részére még rendelkezésre álló szabad általános, mezőgazdasági és halászati csekély összegű támogatási keret összegét.

A Hitelnyújtó az ügyfél nyilatkozata és lekérdezés esetén a Kincstár adatszolgáltatása alapján megvizsgálja, hogy a rendelkezésre álló szabad csekély összegű támogatási keret alapján az ügyfél milyen mértékű támogatott hitelre jogosult. Abban az esetben, ha az ügyfél nyilatkozata vagy a Kincstár elektronikus adatszolgáltatása alapján a rendelkezésre álló szabad csekély összegű támogatási keret kevesebb, mint a tervezett hitel támogatástartalma, akkor az ügyfél hitelben nem részesülhet.

A Hitelnyújtó saját döntése alapján az ügyféllel átdolgozhatja, módosíthatja a hitelkérelmet (a hitelösszeg, futamidő, türelmi idő csökkentésével), vagy elutasíthatja azt.

Agrár- és vidékfejlesztési célú hitelügylet esetén a Kincstár adatszolgáltatásában szereplő szabad ügyfélkeret figyelembevételével átdolgozott hitelkérelem esetén – a módosított

támogatástartalommal – a Kincstár felé az ügyfél szabad csekély összegű támogatási keretének ellenőrzéséhez az eljárást újra el kell indítani, amely alapján a Kincstár az ellenőrzést újra elvégzi.

A Hitelnyújtónak az agrár- és vidékfejlesztési célú finanszírozásra vonatkozó hitelkérelem befogadását követően 10 (tíz) naptári napon belül „zarolasi_kerelem” státuszú adatszolgáltatást kell küldenie a Kincstár részére.

A Hitelnyújtó a zárolni kívánt támogatástartalom tervezett összegét legfeljebb napi egy alkalommal elektronikus úton, a deminimis@allamkincstar.gov.hu email címre küldött levélben jelzi a Kincstár felé.

A Kincstár a megkeresés alapján – amennyiben a megkeresés adattartalma megfelelő - zárolja a jelzett támogatástartalmat a csekély összegű nyilvántartásban. Erről 2 (kettő) munkanapon belül „zárolt” státuszú válaszüzenetet küld a Hitelnyújtó részére, amely alapján az ügylet hitelezhető.

A Kincstár által küldött „zárolt” státuszú adatszolgáltatást (zárolás kérelem a Kincstár válasz üzenetével) 1 (egy) példányban kinyomtatva le kell fűzni az ügyföldossziéba, és a Pénzügyi Vállalkozásnak egy másik példányt az MFB részére a Refinanszírozási kérelmi csomaggal együtt be kell nyújtani.

Amennyiben a Kincstár nem tudja terhelni a csekély összegű nyilvántartásban a támogatástartalmat, mert a rendelkezésre álló szabad csekély összegű támogatási keret kevesebb, mint a tervezett hitel támogatástartalma, akkor arról 2 (kettő) munkanapon belül válaszüzenetben tájékoztatja a Hitelnyújtót. Ebben az esetben a vállalkozás a lekérdezett paraméterekkel hitelben nem részesülhet. Amennyiben a Kincstár válaszüzenete egyéb okok miatt „sikertelen” státuszú, a hibák javítását, adatok pontosítását követően újabb zárolási kérelem küldhető.

A Refinanszírozási kérelmi csomag részét képező refinanszírozási kölcsönkérelem jóváhagyása esetén a Pénzügyi Vállalkozás - az MFB által kiállított támogatástartalom igazolás adatai alapján - a támogatástartalom-igazolás kiállítását követő 2 (kettő) munkanapon belül „lekotesvaltozatlan”, vagy „lekotesmodositas” értesítést küld a Kincstár részére.

A Kincstár ezen adatszolgáltatások alapján terheli meg véglegesen – szükség szerint a zárolt különbözet felszabadításával – a vállalkozás mezőgazdasági, illetve mezőgazdasági célú általános csekély összegű támogatási keretét.

Amennyiben a hitelszerződés, illetve a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötése meghiúsul, vagy egyéb okok miatt a vállalkozás ténylegesen nem jogosult támogatott hitelfelvételre, a Hitelnyújtó 2 (kettő) munkanapon belül „zarolasfelszabaditas” státuszú üzenetet küld Kincstár felé, amely felszabadítja a keretet a csekély összegű nyilvántartásban.

Lekötött státuszú ügylet meghiúsulása esetén szintén 2 (kettő) munkanapon belül értesíteni kell a Kincstárt egy „megszunt” státuszú üzenetben, amely alapján Kincstár felszabadítja a lekötött keretet.

Amennyiben a hitel feltételeinek módosulása miatt változik a hitel támogatástartalma, akkor a módosított támogatástartalom igazolás alapján a tényleges támogatástartalomról a Hitelnyújtónak 2 (kettő) munkanapon belül „tamogatastartalommodositas” üzenetben értesíteni kell Kincstárt, aki módosítja a csekély összegű nyilvántartásban a felhasznált csekély összegű támogatási keretet.

A Hitelnyújtónak a Kincstárnak küldött és a Kincstár által küldött adatszolgáltatásokat 1 példányban kinyomtatva le kell fűznie és meg kell őriznie.

Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás

20. A hitelkérelem benyújtása

A hitelkérelmet a Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozásokhoz lehet benyújtani.

A Refinanszírozási kérelmi csomagban (1. sz. melléklet) adataiban bekövetkezett bárminemű változást az MFB részére késedelem nélkül be kell jelenteni.

A Pénzügyi Vállalkozás feladata a Refinanszírozási kérelmi csomag kitöltése, azonban azt - ideértve az annak részét képező ügyfélnyilatkozatokat is - az ügyfélnek is alá kell írnia.

Az EXCEL formátumú adatlapot számítógéppel, a legördülő menük segítségével kell kitölteni.

A Programban résztvevő refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozások listáját, valamint a Refinanszírozási kérelmi csomagot az MFB a honlapján, a www.mfb.hu címen teszi közzé.

Ha a kérelem vizsgálata során hiánypótlásra van szükség, akkor az igénylőt hiánypótlásra kell felszólítani és egyben tájékoztatni, hogy a kérelmet a hiányzó információk beérkezése után lehet csak döntésre előkészíteni és a bírálati idő is ezen időponttól kezdődik. Ha hiánypótlásra nincs szükség, akkor a kérelmet befogadottnak kell tekinteni.

Az ügylettel kapcsolatos dokumentumokat a Hitelnyújtónak a Kölcsönszerződés megszűnésétől számított 10 évig meg kell őriznie az ügylet dossziéjában.

21. Átláthatóság és ellenőrzés

A Hitelnyújtó köteles az Adóst tájékoztatni az őt, mint az állami támogatás kedvezményezettjét terhelő speciális nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségről. Ezen kötelezettségének a Hitelnyújtó akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„Az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettje köteles a nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni. Az Adós köteles a maximális támogatási intenzitásra, illetve a csekély összegű támogatás felső határára vonatkozó követelmények teljesülésének ellenőrizhetőségéhez szükséges minden információt, illetve az abban bekövetkező változást haladéktalanul a támogató MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712) tudomására hozni. Az Adós köteles a jelen szerződés tárgyát képező beruházás költségeit, az üzleti tervben szereplő adatokat az ellenőrzés céljára elkülönítetten nyilvántartani és az elszámolás dokumentációit a jelen szerződés megszűnésétől számított 10 éven keresztül megőrizni. Köteles továbbá felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással kapcsolatban az arra feljogosított szervek, illetőleg személyek részére.”

Az MFB a monitoring során a forrás felhasználását és a Program feltételeinek teljesülését jogosult teljeskörűen a Pénzügyi Vállalkozásnál és az Adósnál – a helyszínen is – vizsgálni, ellenőrizni.

A Hitelnyújtó köteles beszerezni az Adós hozzájárulását ahhoz, hogy a hitelezés kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről a Hitelnyújtó tudomására jutott, banktitkot képező adatokat, információkat az MFB Csoport részére továbbíthassa.

Ezen kötelezettségének a Hitelnyújtó akkor tesz eleget, ha biztosítja, hogy az Adós legalább az alábbi tartalmú kötelezettségeket elvállalja, nyilatkozatokat megtegye:

„A jelen nyilatkozat aláírásával

- *hozzájárulok ahhoz, hogy*

- *a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja és a 165. § (2) bekezdése értelmében az igénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MFB tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, az MFB többségi tulajdoni részesedésével működő gazdasági társaságok továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport) tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB Csoportához tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázatvállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.*
- *az MFB, illetve az MFB Csoportához tartozó társaságok a beruházás/felújítás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítom a szükséges információt és segítséget.*

A hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget is szerepeltetni szükséges:

„A jelen nyilatkozat aláírásával kötelezettséget vállalok arra, hogy a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti célra használom fel.”

Negyedik rész: Záró rendelkezések

A felmerülő, jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben az MFB jogosult – írásban – állást foglalni, amely kötelező a refinanszírozásban részt vevő pénzügyi vállalkozásokra.

Az MFB a Termékdokumentációban foglaltak vonatkozásában a változtatás jogát fenntartja. A Termékdokumentációban foglaltakra vonatkozó változtatásokról az MFB a honlapján tájékoztatja a pénzügyi vállalkozásokat és az igénylőket.

Ötödik rész: Mellékletek felsorolása

- | | |
|---------------------|---|
| 1. számú melléklet: | Refinanszírozási kérelmi csomag |
| 2. számú melléklet | Lehívási igény bejelentés minta |
| 3. számú melléklet | Refinanszírozási kölcsönszerződés minta |
| 4. számú melléklet | A Kincstár felé történő adatszolgáltatás során küldött üzenetek |