

## **HIRDETMÉNY**

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.  
készfizető kezességvállalási díjairól

2020.

## Tartalomjegyzék

<b>I.</b>	<b>A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE</b>	<b>3</b>
I.1.	„Garantiqa Krízis Garanciaprogram” kis- és középvállalkozásoknak valamint nagyvállalatoknak minősülő ügyfelek részére állami (kötségvetési) viszontgaranciával	3
I.2.	ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (kötségvetési) viszontgaranciával	4
I.3.	COSME Viszontgaranciával biztosított, egyedi bírálatú ügyletekhez és portfóliógaranciához nyújtott kezességvállalás esetén	5
I.4.	Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén:	6
I.5.	Irinyi Garancia Program keretén belül igényelhető ügyletek esetén:	6
I.6.	A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén – kizárólag egyedi bírálat alapján kerülhet sor a kezességvállalásra:	6
I.7.	Minimum díj	7
I.8.	Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:	7
<b>II.</b>	<b>DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA</b>	<b>7</b>
<b>III.</b>	<b>PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ</b>	<b>8</b>
III.1.	Díj mértéke	8
III. 2.	Díjfizetés és a díjszámítás módja	8
<b>IV.</b>	<b>ÜGYVITELI DÍJ</b>	<b>8</b>
<b>V.</b>	<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ</b>	<b>8</b>
<b>VI.</b>	<b>ADMINISZTRÁCIÓS DÍJ</b>	<b>9</b>
<b>VII.</b>	<b>A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA</b>	<b>9</b>
<b>1</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>10</b>
<b>2</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>13</b>
<b>3</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>16</b>
<b>4</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>20</b>

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

- a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: KKV Üzletszabályzat), azaz egyedi bírálat
- az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásáról szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat)

alapján vállalt készfizető kezességért a pénzügyi intézmény, illetve a kezességvállalási díjnak az adósra (a továbbiakban ügyfélre) történő továbbszámlázása esetén az ügyfél e Hirdetményben meghatározott díjakat köteles fizetni.

A Hirdetményben használt fogalmakat az 1. sz. melléklet illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vonatkozó Üzletszabályzata definiálja.

## I. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE

### I.1. Garantiqa Krízis Garanciaprogram kis- és középvállalkozásoknak valamint nagyvállalatoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával

kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére:

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup>
Max. 1 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> <li>• Folyószámlahitel</li> <li>• Forgóeszközhitel</li> <li>• Beruházási hitel</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,25 %	<b>0,25 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,39 %	
Max. 2-3 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> <li>• Folyószámlahitel</li> <li>• Forgóeszközhitel</li> <li>• Beruházási hitel</li> <li>•</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,50 %	<b>0,50 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,67 %	
Max. 4-6 éves futamidejű <ul style="list-style-type: none"> <li>• Folyószámlahitel</li> <li>• Forgóeszközhitel</li> <li>• Beruházási hitel</li> <li>•</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	2,00 %	<b>1,00 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,22 %	

<sup>1</sup>A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban 90%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

<sup>3</sup>
$$\text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizető kezességmértéke}}{100}$$

nagyvállalatoknak minősülő ügyfelek részére:

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év <sup>1</sup>	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup>
Max. 1 éves futamidejű • Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel • Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,50 %	<b>0,50 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,67 %	
Max. 2-3 éves futamidejű • Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel • Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	2,00 %	<b>1,00 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,22 %	
Max. 4-6 éves futamidejű • Folyószámlahitel • Forgóeszközhitel • Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	3,00 %	<b>2,00 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	3,33 %	

<sup>1</sup>A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban 90%-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

<sup>3</sup> $Garantáltösszeg = hitelösszeg * \frac{készfizeő\ kezességmértéke}{100}$

## I.2. ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup>
Beruházási hitel 4 évnél hosszabb forgóeszközhitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,04 %	<b>0,64 %</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,30 %	
EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel Pénzügyi lízing Garancia Garanciakeret Legfeljebb 4 éves forgóeszközhitel Dologi, vegyes biztosítékkal rendelkező: • folyószámlahitel • többcélú hitelkeret	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,20 %	
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,50 %	
Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított folyószámlahitel együttműködési megállapodás keretében	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,36 %	
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,70 %	
Kivezető hitel Factoring Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított: • folyószámlahitel egyedi ügylet keretében • többcélú hitelkeret egyedi ügylet keretében	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,60 %	
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,00 %	

<sup>1</sup>A díjtámogatás szabályait a 2. sz melléklet tartalmazza

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

A garanciához kapcsolódó állami készfizeő kezesség nyújtásáról szóló 1625/2018. (XI. 29.) számú Korm. határozat alapján az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. legfeljebb 55 milliárd Forint összeg erejéig garanciát nyújt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részére.

Az MFB Zrt. által viszontgarantált ügyletek változatlan feltételek mellett, kiváltással történő megújítása (hosszabbítása) esetén a hitelösszeg évi 0,75%-át kitevő mértékű egyszeri díjkedvezmény érvényesül, amennyiben az Adós a korábbi ügyletéhez díjtámogatásra volt jogosult, és azt a díjtámogatási rendelet módosítása miatt a kiváltás miatt elveszítette. A díjkedvezmény kizárólag az első számlázási időszakra vonatkozóan, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez legkésőbb 2021. augusztus 31-ig benyújtott ügyletek tekintetében érvényesül, amennyiben a hitelcél, a Garantiqa kezességvállalásának százalékos mértéke, a biztosítéki struktúra a kiváltandó hitellel megegyező, a hitelösszeg pedig nem haladja meg a korábbi hitel összegét (rulírozó hitel esetén a hitelkeret összege, amortizálódó hitel esetén a kiváltáskor fennálló tőke összeg) és az ügylet állami viszontgarancia igénybevételével valósul meg. A kis- és középvállalkozásnak minősülő ügyfél a vonatkozó szabályok szerint a kiváltó ügylet tekintetében jogosult lehet díjtámogatásra. Ebben az esetben a díjkedvezmény mértéke megegyezik a mindenkor díjtámogatás és a díjkedvezmény különbözetével.

### I.3. COSME Viszontgaranciával biztosított, egyedi bírálattal ügyletekhez és portfóliógaranciához nyújtott kezességvállalás esetén

A COSME viszontgaranciát a COSME Program (Programme for Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-sized Enterprises) és az Európai Stratégiai Beruházási Alap (a továbbiakban: ESBA) az Európai Beruházási Terv keretében biztosítja. Az ESBA célja produktív beruházások finanszírozásának és végrehajtásának támogatás-elősegítése az Európai Unióban, és a finanszírozáshoz való hozzájárulás mértékének növelése.



Szerződés típusa <sup>4</sup>	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,00 %
Pénzügyi lízing (csak portfóliógaranciában)	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,00 %
Forgóeszközhitel Bankgarancia Bankgarancia keret	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,50 %
Folyószámlahitel	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,70 %
Portfóliógarancia kezdő vállalkozások részére hiteltípustól függetlenül	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,00 %

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

<sup>4</sup> A szerződés egyes típusaihoz tartozó készfizeő kezességvállalás fix mértéke az Üzletszabályzatok 3. számú melléklete alapján vehető igénybe.

**I.4. Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,20 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,50 %
<ul style="list-style-type: none"> <li>• EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel</li> <li>• Pénzügyi lízing</li> <li>• Garancia</li> <li>• Garanciakeret</li> <li>• Forgóeszközhitel</li> <li>• Folyószámlahitel</li> <li>• Többcélú hitelkeret</li> <li>• Faktoring</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,60 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,00 %

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

**I.5. Irinyi Garancia Program keretén belül igényelhető ügyletek esetén:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,00 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,25 %
Bármilyen típusú <ul style="list-style-type: none"> <li>• hitel (kivéve beruházási- és folyószámlahitel)</li> <li>• garancia</li> <li>• garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,36 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,70 %

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

**I.6. A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén – kizárólag egyedi bírálat alapján kerülhet sor a kezességvállalásra:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,00 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,25 %

<sup>2</sup>A hitelösszeg, mint a díjszámítás vetítési alapja és a hozzá kapcsolódó díjmérték csak tájékoztató jellegű információ, ami 80 %-os mértékű, tőkére vállalt kezesség mellett értendő.

$$^3 \text{Garantáltösszeg} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készfizeő kezességmértéke}}{100}$$

### I.7. Minimum díj

Az I.1.-I.6. pontok vonatkozásában a minimum díj: 5000,- Ft/számla.

### I.8. Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:

	Széchenyi Kártya Folyószámlahitel	Széchenyi Forgóeszköz-hitel	Széchenyi Beruházási hitel	Széchenyi Önerő hitel	Széchenyi támogatást megelőlegező hitel
Díj vetítési alapja:	Garantált összeg				
Díj mértéke/év:	1,40%	1,60%	1,30%		
Minimum díj:	-	5000,-Ft			

## II. DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA

A díjszámítás a KKV Üzletszabályzat 14.3 és 14.4 pontja, valamint a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.3 és 17.4 pontja szerint történik az alábbi kiegészítésekkel:

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.

$$díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfize\ddot{o} \ kezes\ddot{e}gm\ddot{e}rt\ddot{e}ke}{100} * \frac{díjm\ddot{e}rt\ddot{e}k}{100} * kamattartam\_szorzó * \frac{napokszáma}{360}$$

*díjmérték*: a garantált összegre vetítetten megállapított díjmérték

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén:

Díjszámítás módja:

$$díj \ össege = hitelösszeg * \frac{k\ddot{e}szfize\ddot{o} \ kezes\ddot{e}gm\ddot{e}rt\ddot{e}ke}{100} * \frac{díjm\ddot{e}rt\ddot{e}k}{100}$$

#### kamattartam szorzó szerződéstípustól függő mértéke:

A kezeségvállalással biztosított szerződés típusok	Kamattartam szorzó mértéke	
	1,0	1,1
HUF garancia-, ill. HUF garanciakeret szerződés	X	-
HUF Hitelszerződés, hitelkeret szerződés, kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés	X	-
Deviza garancia-, ill. deviza garanciakeret szerződések	-	X
Több devizás garanciakeret szerződések	-	X
Széchenyi Kártya Folyószámlahitel (HUF)	X	
Széchenyi Forgóeszközhitel szerződés (HUF)	X	-
Széchenyi Beruházási Hitelszerződés (HUF)	X	-
Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelszerződés (HUF)	X	-
Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelszerződés (HUF)	X	-
Deviza hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések	-	X
Factoring szerződés (HUF)	X	-
Deviza factoring szerződés		X

### III. PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ

#### III.1. Díj mértéke

Megegyezik a készfizető kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számlában rögzített díj mértékével, kivéve, ha a prolongáció miatt megnövekedett támogatástartalom összege támogatási szabályokba ütközik. Ebben az esetben a Hirdetmény 3. számú melléklete szerint, az ügylet jellegének megfelelő piaci díjat számít fel. Bankgarancia, bankgarancia-keret (és faktoring) ügyletek esetén a piaci díj 3,9%.

Amennyiben ismételt prolongáció során újból lehetőség nyílik támogatott díj alkalmazására, akkor a piaci díj felszámítása előtti számlában szereplő díjmérték szerinti díj kerül érvényesítésre.

COSME vizsongarancia esetén a díj mértéke minden esetben megegyezik a készfizető kezességvállalási szerződés alapján kiállított utolsó számlában rögzített díj mértékével.

#### III. 2. Díjfizetés és a díjszámítás módja

A díjfizetés és a díjszámítás módja megegyezik a készfizető kezességvállalási szerződés létrejöttékor alkalmazottakkal.

### IV. ÜGYVITELI DÍJ

Díjmeghatározás alapja a garantált összeg (a módosításkor fennálló hiteltartozás alapján számított összeg)	Ügyviteli díj Ft
25.000.000 Ft-ig	10.000
25.000.001- 50.000.000 Ft-ig	25.000
50.000.001 Ft-tól	50.000

A díjtételt minden módosítási kérelemhez meg kell fizetni, akkor is, ha utólag kiderül, hogy az ügylet bármilyen okból nem jön létre.

COSME viszontgaranciával biztosított Portfóliógarancia esetén ügyviteli díj nem kerül felszámításra.

### V. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ

A díj mértéke egyszeri 1%, illetve 2,5%, amennyiben a megállapodás/egyezség időtartama meghaladja a 18 hónapot.

A díj számítási módja:

Rendelkezésre állási díj összege= beváltani kívánt tőkeösszeg \* rendelkezésre állási díj mérték, ahol a beváltani kívánt összeg a hátraléki kimutatásban megadott tőketartozás kezességvállalás mértékével arányos összege.



## **VI. ADMINISZTRÁCIÓS DÍJ**

A díj mértéke egyszeri 1%.

A díj számítási módja:

Adminisztrációs díj összege= tőkeösszeg \* adminisztrációs díj mérték, ahol a tőkeösszeg a legutolsó állományi adatként megadott tőketartozás kezességvállalás mértékével arányos összege

Adminisztrációs díj összege beváltási eljárásban = beváltani kívánt tőkeösszeg \* adminisztrációs díj mérték, ahol a beváltani kívánt tőkeösszeg a hátraléki kimutatásban megadott tőketartozás kezességvállalás mértékével arányos összege.

## **VII. A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA**

Jelen Hirdetmény 2020. április 29-től lép hatályba, azzal, hogy rendelkezései a hatálybalépést követően benyújtásra kerülő (benyújtásnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez a kérelem első benyújtását kell tekinteni) készfizető kezességvállalási kérelmek, valamint az azok alapján létrejövő készfizető kezességvállalás vonatkozásában alkalmazandók.

A korábbi hirdetményben, 2019. október 8-tól visszavonásig meghirdetett AKCIÓS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával visszavonásra kerül azzal, hogy 2020. május 13-át követően benyújtásra kerülő (benyújtásnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez a kérelem első benyújtását kell tekinteni) készfizető kezességvállalási kérelmek, valamint az azok alapján létrejövő készfizető kezességvállalás vonatkozásában már nem alkalmazandók.

Budapest, 2020. április 29.

dr. Búza Éva  
vezérigazgató

## 1 számú melléklet

### FOGALMAK

#### Hitelösszeg

- a) Hitel-, kölcsön-, pénzügyi lízingszerződésnél
- éven belüli ügyletek esetén a szerződésben meghatározott összeg,
  - éven túli ügyleteknél, évenkénti díjfizetés esetén
    - a szerződés megkötésének évében, a szerződésben meghatározott összeg,
    - a szerződés megkötését követő években, a megelőző év december 31-én fennálló tőketartozás összege. Ha valamely ügylet vonatkozásában rendelkezésre tartási idő került megállapításra, és ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig lejárt, akkor az adós által igénybevetett, de még meg nem fizetett tőkéből fennálló tartozás összegét kell figyelembe venni. Ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig még nem járt le, akkor a Zrt. a pénzügyi intézmény által folyósított és a még rendelkezésre tartott összeget tekintve fennálló tőketartozásnak. (Devizahitel forint összegét a tárgyévet megelőző év december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A számlázásnál figyelembe vett összeg nem lehet több mint a december 31-én fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszeg+10 %-a.)
- b) Garancia, garanciakeret-, a hitelkeret-, és a faktoring szerződések esetén a szerződésben meghatározott összeg. (Devizában kötött ügylet esetén forint összeget a tárgyévet megelőző év december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A számlázásnál figyelembe vett összeg nem lehet több mint a december 31-én fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszeg+10 %-a.)

#### Díjfizetés

A készfizető kezességvállalási díjat évente kell megfizetni a kezességvállalás futamidejétől függően:

- a) legfeljebb egy éves lejáratú kezességvállalásnál a kezességvállalási szerződés keltének időpontjától a végső lejáratig – a futamidő napjainak száma szerint időarányosan – a készfizető kezességvállalási szerződésben foglalt tőkeösszeg garantált hányada alapján kell megfizetni,
- b) éven túli kezességvállalás esetén évente kell a díjat fizetni:
- az első évben a készfizető kezességvállalási szerződés keltének időpontjától az év végéig terjedő időszakra, a készfizető kezességvállalási szerződésben foglalt tőkeösszeg garantált hányada alapján, az év végéig hátralévő napok száma szerint időarányosan,
  - a további években az előző év december 31-én fennálló és az éves állományegyeztetés során megadott fennálló tőketartozás garantált hányada alapján illetve, ha a folyósításra a megelőző év december 31-ig nem került sor, a készfizető kezességvállalási szerződésben meghatározott tőkeösszeg garantált hányada alapján a teljes naptári évre vonatkozóan, vagy ha a futamidő ennél rövidebb, a végső lejáratig időarányosan.

Késedelmes díjfizetés esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. A behajtási költségátalányról szóló 2016. évi IX. törvényben meghatározott 40 EUR behajtási költségátalányt számol fel.

## **Diszkonttényező**

A Támogatásokat Vizsgáló Iroda (TVI) által a <http://tvi.kormany.hu/referencia-rata> oldalon közzétett referencia alapkamatláb.

## **Futamidő**

- A díj számítása szempontjából a futamidő első napja a készfizető kezességvállalási szerződés kelte, utolsó napja a hitelszerződés végső lejáratára (vagy ha ettől eltér a készfizető kezességvállalási szerződés lejáratára, akkor ez utóbbi lejáratára).
- Valamennyi hónapot 30 nappal kell figyelembe venni.

## **Prolongáció esetén a díjfizetés módja:**

A prolongáció esetén felszámított díj az évenkénti (ideértve az éven belüli ügyleteket) díjfizetési mód szerint történik.

- Amennyiben a prolongáció futamideje nem haladja meg az egy évet, prolongáláskor a teljes futamidőre kell megfizetni a díjat.
- Amennyiben a prolongáció futamideje meghaladja az egy évet, a kezességvállalási szerződés módosításakor az adott naptári év végéig kell először a díjat fizetni.

## **Prolongált hitelösszeg**

Prolongált hitelösszegnek a pénzügyi intézmény által megküldött szerződésmódosításban szereplő hitelösszeget, összeg megjelölés hiányában a pénzügyi intézmény által a módosítási kérelemben hivatalosan közölt összeget tekintjük. Amennyiben a pénzügyi intézmény az adatközlést elmulasztja, akkor a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. nyilvántartása a mérvadó.

Abban az esetben, ha a kezesség alapjául szolgáló szerződés devizában vállalt ügylet és annak prolongációjára kerül sor, akkor a díjszámítás alapjául szolgáló forint összeget a hitelszerződés módosításának megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani.

## **A prolongáció futamideje**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. eredeti, vagy korábban prolongált készfizető kezességvállalási szerződés által garantált hitelszerződés végső lejáratától számítottan a prolongáció végső lejártáig tart.

Amennyiben a pénzügyi intézmény élt a technikai prolongáció lehetőségével, és azt követően további prolongációt engedélyez, a kezességvállalás prolongálásának futamidejét a technikai prolongáció kezdetétől kell számítani.

## **Minimum díj**

Ha a megállapított készfizető kezességvállalási díj összege nem éri az I.7. pontban meghatározott minimális díjat, akkor a számított kezességvállalási díj összege helyett, un. minimum díj kerül felszámításra.

## **Ügyviteli díj**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyviteli díjat számít fel - KKV Üzletszabályzat 14.1. pontjában, Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.1. pontjában

- kezességvállalási szerződés módosítása,
- fedezetcsere, fedezetkiengedés,
- faktoring szerződésbe bevont vevők személyének változása esetén.

## **Ügyviteli díj megállapítása**

Az ügyviteli díj megállapításának alapja a pénzügyi intézmény által a módosítási kérelemben hivatalosan közölt, az ügylet vonatkozásában fennálló, illetve a készfizető kezességvállalási kérelemben szereplő – a jelen Hirdetmény IV. pontja szerint meghatározott - hitelösszeg alapján számított garantált összeg. Amennyiben a pénzügyi intézmény az adatközlést elmulasztja, akkor a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. nyilvántartása a mérvadó.

## **Rendelkezésre állási díj**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. rendelkezésre állási díjat számít fel - a KKV Üzletszabályzat 14.1. pontjában, a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.1. pontjában foglaltak szerint abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény a beváltás felfüggesztését kéri, mert az adóssal vagy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-én kívüli kezessel a tartozás halasztott vagy részben történő megfizetésében állapodik meg. A beváltás felfüggesztésére vonatkozó kérelemnek minősül az is, ha a pénzügyi intézmény fizetési megállapodás megkötése miatt már felfüggesztett beváltás esetén ismételten fizetési megállapodást köt.

## **Adminisztrációs díj**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adminisztrációs díjat számít fel - a KKV Üzletszabályzat 14.1. pontjában, a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 17.1. pontjában foglaltak szerint abban az esetben:

- ha a pénzügyi intézmény a beváltásra nyitva álló 3 hónapos határidő 2 hónappal történő hosszabbítását kéri, vagy
- ha a pénzügyi intézmény a hiánypótlásra nyitva álló 30 napos határidő 2 hónappal történő hosszabbítását kéri.

## **Kamattartam szorzó**

A kamattartam szorzó mutatja, hogy a tőkeösszeget meghaladó kockázatokra a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. milyen arányban számol fel díjat a kezességvállalásával biztosított tartozásra adott ügyletek esetén.

Tekintettel arra, hogy valamely ügylet beváltása esetén a kezességvállalással biztosított ügyletből eredő tőketartozáson túl – a vonatkozó üzletszabályzatban meghatározott mértékben – terjed ki a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kötelezettsége a fennálló kamatra (+ kamatszerűen fizetendő járulékokra), illetve az árfolyamváltozásból eredő tartozás-növekedésre.

**2 számú melléklet**

**A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁMOGATÁS  
(KEZESSÉGI DÍJTÁMOGATÁS)**

**1. 2020.04.20-tól a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében létrejött  
hitelszerződések esetén**

KKV ügyfelek esetén:

A kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről szóló módosított 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozat 2. c) pontja alapján a mikro-, kis- és középvállalati szektor (KKV) a hitelintézetek által 2020. április 20. és 2020. december 31. napja között kibocsátott, **legfeljebb 6 év futamidejű folyószámla-, forgóeszköz-finanszírozási, beruházási célú, valamint egyéb ügyletkörbe tartozó új hitelek és hitelkiváltások** – ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióinak keretében, valamint a b) alpont alapján támogatott ügyleteket – **kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 1%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult** azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 90%-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezesség esetén a mikro-, kis- és középvállalkozások által fizetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 1%-át.

Nagyvállalati ügyfelek esetén:

A hitelintézetek által 2020. április 20. és 2020. december 31. napja között kibocsátott, **legfeljebb 6 év futamidejű folyószámla-, forgóeszköz-finanszírozási, beruházási célú, valamint egyéb ügyletkörbe tartozó új hitelek és hitelkiváltások kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 1%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult**.

Az 1. pontban meghatározott garanciadíj-támogatás jelen Hirdetmény I.1. Garantiqa Krízis Garanciaprogram kis- és középvállalkozásoknak valamint nagyvállalatoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával pont alapján árazott szerződés típusokra/ügyletekre vonatkozik.

KKV ügyfelek esetén:

Szerződés futamideje	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup>
Max 1 éves hitel	Hitelösszeg	1,25 %	0,25 %
	Garantált összeg	1,39 %	
Max 2-3 éves hitel	Hitelösszeg	1,50 %	0,50 %
	Garantált összeg	1,67 %	
Max 4-6 éves hitel	Hitelösszeg	2,00 %	1,00 %
	Garantált összeg	2,22 %	

Nagyvállalati ügyfelek esetén:

Szerződés futamideje	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup>
Max 1 éves hitel	Hitelösszeg	1,50 %	0,50 %
	Garantált összeg	1,67 %	
Max 2-3 éves hitel	Hitelösszeg	2,00 %	1,00 %
	Garantált összeg	2,22 %	
Max 4-6 éves hitel	Hitelösszeg	3,00 %	2,00 %
	Garantált összeg	3,33 %	

<sup>1</sup>Az ügyfél által fizetendő díj 90%-os kezesség és 1,0 kamattartamszorzó mellett (azaz csak tőkére vonatkozó kezesség esetén) a hitelösszegre vetített 1,00 %-os garanciadíj-támogatás figyelembe vételével, az ügyfélre áthárítható díjmérték.

## 2. 2020.04.20-tól létrejött új hitelszerződések esetén (kivéve Garantiqa Krízis Garanciaprogram) :

A kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről szóló 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozat módosított 2. b) pontja alapján a mikro-, kis- és középvállalati szektor (KKV) a hitelintézetek által 2020. április 20-ától kibocsátott, **legfeljebb tizenöt év futamidejű éven túli beruházási és fejlesztési, valamint a négy évet meghaladó, de legfeljebb tizenöt év futamidejű forgóeszköz finanszírozási új hitelek és hitelkiváltások** – ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióit – **kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,4%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult** azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezesség esetén a mikro-, kis- és középvállalkozások által fizetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 0,9%-át.

## 3. 2020.04.19-ig létrejött hitelszerződések esetén:

A Kormány 1778/2018. (XII. 21.) Korm. határozata a kezességvállalási díjak költségvetési támogatásának összegéről, valamint a Kormány 1783/2018. (XII. 21.) Korm. határozata az intézményi garanciarendszer addicionális finanszírozásának növeléséhez szükséges intézkedésekről alapján:

a mikro-, kis- és középvállalati szektor (KKV) a 1783/2018. (XII. 21.) Korm. határozat 2. pontjában foglalt **addicionalitási kritériumoknak megfelelő**, a hitelintézetek által 2019. január 1-jétől kibocsátott **legfeljebb tizenöt év futamidejű éven túli beruházási és fejlesztési, valamint a négy évet meghaladó, de legfeljebb tizenöt év futamidejű forgóeszköz finanszírozási új hitelek és hitelkiváltások** – ide nem értve a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióit – **kölcsönösszegére**, azok teljes futamidejére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt kezességi díjakhoz évente, **a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,4%-át kitevő mértékű garanciadíj-támogatásra jogosult** azzal, hogy a garanciadíj-támogatást figyelembe véve 80%-os mértékű, tőkére vállalt készfizető kezesség esetén a mikro-, kis- és középvállalkozások által fizetett éves kezességvállalási díj mértéke nem haladhatja meg a teljes hitelösszeg 0,9%-át.

Amennyiben a tőkére vállalt kezesség mértéke nem éri el a Kormány kezességvállalási díjakhoz nyújtandó költségvetési támogatásról szóló egyedi határozatában meghatározott

mértéket (80%-ot), a kezességi díjtámogatás mértékét arányosan csökkentve kell megállapítani.

**Addicionálisnak tekinthető:**

- minden mikrovállalkozáshoz kapcsolódó ügylet
- minden olyan ügylet, amelynek fedezettsége 25%-nál kevesebb, vagy nemteljesítési valószínűsége 4% vagy annál magasabb.

A 2.-3. pontban meghatározott garanciadíj-támogatás jelen Hirdetményl.2. ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával pontok alapján árazott szerződés típusokra/ügyletekre vonatkozik.

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup>
Beruházási hitel 4 évnél hosszabb forgóeszközhitel	Hitelösszeg	1,04 %	0,64 %
	Garantált összeg	1,30 %	

<sup>1</sup>Az ügyfél által fizetendő díj 80%-os kezesség és 1,0 kamattartamszorzó mellett (azaz csak tőkére vonatkozó kezesség esetén) a hitelösszegre vetített 0,4%-os garanciadíj-támogatás figyelembe vételével, a KKV-ra áthárítható díjmérték.

\*\*\*

A kezességi díjtámogatásra vonatkozó egyéb rendelkezéseket - a 2019. június 13-ával hatályon kívül helyezett - az intézményi kezességi díjtámogatások felhasználásáról és kezeléséről szóló 79/2013. (XII.21.) NFM rendelet, valamint a fejezeti kezelésű előirányzatok és központi kezelésű előirányzatok kezeléséről és felhasználásáról szóló 14/2019. (VI. 12.) ITM rendelet tartalmazza.

Ezen garanciadíj-támogatások **nem vonatkoznak** a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióira (így a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre, Széchenyi Forgóeszközhitelre, Széchenyi Beruházási Hitelre, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre, Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre), mert ezek esetén a Kis- és középvállalkozások külön kormányhatározat alapján jogosultak kezességi díjtámogatásra.

Jelen Hirdetmény l.3-6. pontja alapján nyújtott készfizető kezességvállalásokra a kezességi díjtámogatások nem vonatkoznak.

Az ügyfeleknek a kezességvállalási kérelem benyújtásakor szükséges megtennie a kezességi díjtámogatással kapcsolatos nyilatkozatokat.

### 3 számú melléklet

## A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS TÁMOGATÁSTARTALMA

### 1. Garantiqa Krízis Garanciaprogram

Az Európai Bizottság 2020. április 3-án módosította az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” című, 2020. március 19-i, C(2020) 1863 final számú közleményét. A Garantiqa Krízis Garanciaprogram Hirdetményi díjai nem tartalmaznak kimutatandó állami támogatást, mivel a program keretében a közleményben szereplő díjmértékek kerülnek felszámításra, melyet a Bizottság a belső piaccal összeegyeztethetőnek tekint.

### 2. Általános támogatás

A Garantiqa Zrt. által költségvetési viszontgarancia mellett nyújtott készfizető kezességvállalás a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet, a 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet és a 2012. április 15-i 360/2012/EU bizottsági rendelet alapján de minimis támogatásnak, a 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján agrár de minimis támogatásnak, a 651/2014/EU bizottsági rendelet alapján csoportmentességi támogatásnak, és a 702/2014/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági csoportmenteségi támogatásnak minősül.

A támogatástartalom a mindenkor érvényes jogszabályoknak megfelelően kerül kiszámításra.

A 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 200 000 EUR-t, a támogatás összege a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző egy és ugyanazon vállalkozás tekintetében pedig a 100 000 EUR-t.

Garancia szerződés, garancia keretszerződés és faktoring szerződés esetén a készfizető kezességgel garantált összeg 1 500 000 EUR - közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 750 000 EUR - és a kezességvállalás lejáratí ideje öt év, vagy a garantált összeg 750 000 EUR - közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 375 000 EUR - és a kezességvállalás lejáratí ideje tíz év; amennyiben a garantált összeg ezeknél az összegeknél alacsonyabb és/vagy öt, illetve tíz évnél rövidebb időtartamra nyújtják, bruttó támogatási egyenértékét a vonatkozó felső határ arányos részeként kell kiszámítani.

A 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások tekintetében bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 25 000 EUR-t. Garancia szerződés, garancia keretszerződés és faktoring szerződés esetén a készfizető kezességgel garantált összeg 187 500 EUR és lejáratí ideje öt év, vagy a kezességvállalás összege 93 750 EUR és lejáratí ideje tíz év; amennyiben a kezességvállalás összege ezeknél alacsonyabb és/vagy öt, illetve tíz évnél rövidebb időtartamra nyújtják, bruttó támogatási egyenértékét a felső határ arányos részeként kell kiszámítani.

$$\left(\frac{\text{garancia összege}}{\text{arányosítási együttható}}\right) \times \text{garancia futamideje}$$

ahol a garancia maximális összege = 1.500.000 EUR, a maximális támogatási összeghatár= 200.000 EUR és az arányosítási együttható=7,5



Az Európai Bizottság a 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozatában és a 2009. július 13-i C(2009)5645 számú határozatában elfogadta a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által beterjesztett támogatástartalom számítási módszert, és az ennek megfelelő készfizető kezességvállalásokat átláthatónak minősítette a vállalkozások hitel és lízingügyletei vonatkozásában.

A támogatástartalom a viszontgaranciás ügyetek után ténylegesen felszámított díj és a támogatástartalom számítása szempontjából meghatározott piaci díj közötti, teljes futamidőre számított különbség jelenértéke.

Az Európai Bizottság 2008. november 12-i C(2008) 6357 sz. határozat alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. többszegmensű támogatástartalom számítást végez az alábbi szegmentálás alapján:

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj %
1.	Kezességvállalások forgótőke esetén	Széchenyi-kártyás ügyletek	4,5 %
2/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján vállalt ügyletek	4,4 %
2/b.	Kezességvállalások beruházások esetén		2,3 %
3/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és lízingügyletek esetén	3,9 %
3/b.	Kezességvállalások beruházások esetén		2,0 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és lízingügyletek esetén	4,1 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén		3,0 %

Az Európai Bizottság a 2009. július 13-i határozata alapján a mezőgazdasági ágazatban tevékenykedő vállalkozások részére nyújtott támogatás esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. többszegmensű támogatástartalom számítást végez az alábbi szegmentálás alapján:

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj %
2/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján vállalt ügyletek	2,3 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén		0,8 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és lízingügyletek esetén	4,9 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén		0,7 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és lízingügyletek esetén	1,1 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén		2,2 %

A fentiekben feltüntetett piaci díjak 2020.06.30-ig érvényesek. A hivatkozott két határozat alapján a piaci díjak kalkulációját a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az audittal lezárt évet követő július 1-től az azt követő év június 30-ig terjedő időszakra évente újraszámítja.

#### Magyarázat

- A szegmentálás és az ebből következő támogatástartalom számítás kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Kis- és középvállalkozások fizetési kötelezettségeiért, költségvetési viszontgarancia mellett vállalt kezességeinél alkalmazható.

- Mindkét határozat értelmében egy adós vonatkozásában maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, mely összeget a befogadás időpontjára számítunk.

A kezességvállalás összegének meghatározása az alábbiak szerint történik:

$$\text{Kezességvállalásösszege} = \text{hitelösszeg} * \frac{\text{készízeő kezességmértéke}}{100}$$

- A de minimis (csekély összegű) támogatási szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer euró/3 év (a közúti fuvarozás területén működő KKV-k esetében 100 ezer euró/3 év).
- Az agrár de minimis (csekély összegű) szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 25.000 euró/3 év.
- A szegmentálás nem vonatkozik a garancia-, garancia-keret, faktoring-ügyletekre, valamint az agrár de minimis körben a halásznati ágazatban működő vállalkozások ügyleteihez kapcsolódóan.  
Ezen ügyletek esetében továbbra is a normál de minimis (csekély összegű) támogatási szabályok alkalmazandók, azaz
  - egy adós vonatkozásában max. 1,5 millió eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max. 5 éves futamidővel, és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer (100 ezer) euró/3 év,
 illetve az agrár ágazatban működő vállalkozások esetén
  - egy adós vonatkozásában max. 187.500 eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max 5 éves futamidővel és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 25.000 euró/3 év.
- A de minimis támogatások és a bizottsági határozatokban foglalt maximális garanciavállalási és támogatástartalmi értékek nem adódnak össze.
- Azaz egy ügyfél részére maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, úgy, hogy ebből legfeljebb 1,5 millió eurónak, illetve 187.500 eurónak megfelelő forintösszeget tehet ki a garancia-, garancia-keret, faktoring-ügyletekre vállalt garanciavállalások együttes összege.
- A szegmentálás alapján forgótőkehitelnek tekintendők azok az ügyletek, amelyeknél a hitel, kölcsön
  - éven belüli forrásigényt elégít ki, ill.
  - ahol azonosítható, hogy éven túli forrásokból megvalósuló működés- és forgóeszköz-finanszírozást szolgál a hitel.

A fentiek alapján forgótőkehitel pl. az alábbi ügyletek:

- az éven belüli forgóeszközhitel, -hitelkeretek, kölcsönügyletek,
  - az éven túli forgóeszközhitel, - hitelkeretek, kölcsönügyletek,
  - folyószámlahitelek, -hitelkeretek, beleértve a kártyahitel-típusú ügyleteket, gyorshiteleket stb. is,
  - vállalkozói hitelkeretek (amennyiben részben vagy egészben működésfinanszírozást szolgálnak).
- Beruházási ügyleteknek tekintendők azok az ügyletek, amelyek a hitel-felhasználási célt tekintve alkalmasak
    - a tevékenység bővítésére,
    - immateriális javak és tárgyi eszközök vásárlására, létesítésére, korszerűsítésére,
    - új gépek és berendezések vásárlására,
    - kapacitásbővítésre és
    - fejlesztések finanszírozására.

A fentiek alapján beruházási ügyletek

- a termelőeszköz beszerzéséhez igénybe vett pénzügyi lízingügyletek,
- az éven túli beruházási hitelügyletek.

#### 4 számú melléklet

### Egyes megállapodásokhoz, illetve megállapodás-típusokhoz kapcsolódó limitek

#### 1. Garantiqa Krízis Garanciaprogramra vonatkozó limitek:

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében, a Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 18.3. alapján igényelt ügyletekre vonatkozóan egységesen 250 millió Ft kezességvállalási összegű limit került bevezetésre egy adós, illetve az együttműködési megállapodásokban meghatározott ún. Kötelező kezes vonatkozásában. A Garantiqa Krízis Garanciaprogramra alkalmazott limit(ek) az általános limiteken felül értendő(ek).

#### 2. Általános limitek:

A Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 2.1. pontjában felsorolt megállapodások közül a következő pontokban meghatározott megállapodások, és a 19. pontban részletezett COSME Program keretében nyújtott portfóliógaranciában igénybe vehető lehetőségek esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. - a kockázatának mérséklése céljából - a következő limiteket állapítja meg:

##### 1. Az adósra vonatkozó limitek

Együttműködési megállapodások keretében a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalásának összege egy időben, egy adós vonatkozásában, az új kérelemmel együtt nem lehet több mint 250 millió Ft.

A fenti limiten belül:

- a) a Széchenyi Kártya Folyószámla- és a természetes személy kezességvállalással biztosított folyószámlahitel és portfóliógarancia keretében természetes személy kezességvállalással biztosított és biztosítékkal nem fedezett folyószámlahitel esetén legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet,
- b) Széchenyi Forgóeszköz és természetes személy kezességvállalással biztosított forgóeszközhitel és portfóliógarancia keretében nyújtott csak természetes személy kezességvállalásával biztosított forgóeszközhitel esetén legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződéséhez vállal készfizető kezességet,
- c) bank által nyújtott természetes személy kezességvállalással biztosított garancia és portfóliógarancia keretében csak természetes személy kezességvállalásával biztosított garancia esetén legfeljebb 100 millió Ft összegű garanciaszerződéshez vállal készfizető kezességet,
- d) természetes személy kezességvállalással biztosított beruházási hitel és portfóliógarancia keretében csak természetes személy kezességvállalásával biztosított beruházási hitel esetén legfeljebb 100 millió Ft összegű beruházási hitelhez vállal készfizető kezességet,
- e) az a)-d) pontok szerinti ügyletek együttes hitelösszege nem haladhatja meg a 100 millió Ft-ot.
- f) Portfóliógarancia keretében egy adósnak egy termékből az adott termékhez kapcsolódó maximum hitel/garanciaösszegű szerződéséhez vállal készfizető kezességet, függetlenül attól, hogy mi a hitel vagy garancia biztosítója,
- g) Portfóliógarancia keretében kezdő vállalkozás esetén legfeljebb 10 millió Ft hitel/garanciaösszegű szerződéséhez vállal kezességet

##### 2. Természetes személy készfizető Kezesekre vonatkozó limitek

A természetes személy készfizető kezesre (a továbbiakban: Kötelező Kezesek) vonatkozóan a következő megállapodás-típusok, illetve megállapodások alapján benyújtásra kerülő kezességvállalási kérelmek esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a következő limiteket állapítja meg.

A Kötelező Kezes a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása mellett

- a) Széchenyi Kártya Folyószámla- és a természetes személy kezességvállalással biztosított Folyószámlahitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet;
- b) Széchenyi Forgóeszközhitel és - természetes személy kezességvállalással biztosított Forgóeszközhitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet.
- c) bank által nyújtott természetes személy kezességvállalással biztosított garanciaszerződéshez kapcsolódó kezességvállalás esetén legfeljebb 100 millió Ft garanciaszerződéshez vállalhat készfizető kezességet.
- d) természetes személy kezességvállalással biztosított beruházási hitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet.
- e) az a)-d) pontok szerinti ügyletekhez vállalt kezességek összege nem haladhatja meg a 100 millió Ft-ot.

A fentiekben meghatározott összegek a hitelszerződésekben meghatározott együttes összeget jelenti.

Ha a Garantiqa Hitelgarancia Zrt ugyanazon adós, illetve ugyanazon Kötelező kezes vonatkozásában több hitelszerződéshez is készfizető kezességet vállal, a hitelszerződésekben szereplő valamennyi hitelösszeget össze kell adni. Ütemezett törlesztés esetén a hitelösszeget a visszafizetett törlesztő részletekkel csökkenteni kell, ha a pénzügyi intézmény a törlesztés tényét a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-nek írásban bejelenti.