

Tartalomjegyzék

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

Az Üzletszabályzat Függelékai

- A./ Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások
- B./ Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások
- C./ Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- D./ Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre vonatkozó speciális előírások
- E./ Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre vonatkozó speciális előírások
- F./ Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz Hitelre vonatkozó speciális előírások
- G./ Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó speciális előírások
- H./ Széchenyi Likviditási Hitelre vonatkozó speciális előírások
- I./ Széchenyi Beruházási Hitel Plusz-ra vonatkozó speciális előírások

Az Üzletszabályzat mellékletei

- 1. A regisztrációs díj mértéke
- 2. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos vonatkozó „Üzletszabályzat az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, illetve garanciához kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló Üzletszabályzata (a továbbiakban: Garantiqa Üzletszabályzat)
- 3. A közvetett tulajdon kiszámítása
- 4. A támogatások mértéke
- 5. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott támogatás összege és számítási módja
- 6-14. Igénylési lapok
- 15. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kondíciói
- 16. Széchenyi Forgóeszközhitel kondíciói
- 17. Széchenyi Beruházási Hitel kondíciói
- 18. Széchenyi Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel kondíciói
- 19. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz kondíciói
- 20. Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel kondíciói
- 21. Széchenyi Likviditási Hitel kondíciói
- 22. Széchenyi Beruházási Hitel Plusz kondíciói

- 23. Nyilatkozat a Széchenyi Kártya Konstruksióban való részvételhez
- 24. Nyilatkozat a Széchenyi Forgóeszközhitel Konstruksióban való részvételhez
- 25. Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 26. Nyilatkozat a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 27. Nyilatkozat a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 28. Nyilatkozat Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel és Széchenyi Likviditási Hitel Konstruksióban való részvételhez
- 29. Nyilatkozat Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Konstruksióban való részvételhez

I. Bevezetés

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

A kezdeményezés támogatására a Magyarország Kormánya a 1011/2002. (II.18.) Korm. határozattal az eredményesen működő, megfelelő múlttal rendelkező kis- és középvállalkozások, valamint egyéni vállalkozók átmeneti likviditási gondjainak enyhítésére döntött a Széchenyi Hitelkártya bevezetéséről és 1145/2010. (VII.7.) Korm. határozattal a Széchenyi Kártya Program kiterjesztéséről, továbbá a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus világválság mikro-, kis- és középvállalkozásokra gyakorolt gazdasági hatásainak mérséklése érdekében létrehozandó Széchenyi Kártya Program hitelkonstrukcióról szóló 1194/2020. (IV. 30.) Korm. határozattal további új hitelkonstrukciók bevezetéséről. A Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: Széchenyi Kártya Program vagy Program) keretein belül nyújtandó kedvezményes hitelekhez a Magyar Állam kamatkezelési költség- és kezességi díjtámogatást biztosít, kivéve, ha a garanciaintézményi kezességvállalás mögött nem közvetlen állami viszontgarancia áll (ez utóbbi esetben kezességi díjtámogatás nem kapcsolódik az adott ügyletkez).

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

- 1. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel (a továbbiakban ezen dokumentumban ill. mellékleteiben: Széchenyi Kártya Klasszik vagy Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel),
- 2. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz (a továbbiakban SZK Plusz), a Széchenyi Kártya Klasszik és az SZK Plusz a továbbiakban együtt: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel vagy SZK)
- 3. Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel
- 4. Széchenyi Likviditási Hitel
- 5. Széchenyi Forgóeszközhitel,
- 6. Széchenyi Beruházási Hitel,
- 7. Széchenyi Beruházási Hitel Plusz
- 8. Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel,
- 9. Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel

(a továbbiakban valamennyi termék együtt: Konstruksiók vagy Széchenyi Kártya Program Konstruksiói). A 6.-9. pontokban megjelölt hitelek fejlesztési hiteleknek minősülnek a Széchenyi Kártya Program kommunikációja során.

A Széchenyi Kártya Klasszik, a Széchenyi Forgóeszközhitel, a Széchenyi Beruházási Hitel, a Széchenyi Önerő Kiegészítő

Hitel, a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel összefoglaló neve jelen dokumentumban: Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói.

Az SZK Plusz, a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel, a Széchenyi Likviditási Hitel, valamint a Széchenyi Beruházási Hitel Plusz összefoglaló neve jelen dokumentumban: Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktói vagy Átmeneti Támogatású Konstruktói.

Az egyes terméktípusok általános jellemzőit jelen Üzletszabályzat, míg az egyes terméktípusok speciális feltételeit jelen Üzletszabályzat Függelékei tartalmazzák.

A 2019. január 1-ét követően létrejött Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelhez kamat- és kezességi díjtámogatás nem biztosított. A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel kamattámogatás és/vagy kezességi díjtámogatás nélkül is igényelhető.

A Program hiteltermékeinél a jelen Üzletszabályzat és mellékletei támogatással kapcsolatos szabályai abban az esetben alkalmazandók, amennyiben az adott hitelügylethez jelen Üzletszabályzat II. 2.8.1.2 pontja szerinti támogatások valamelyike kapcsolódik.

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

A Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktóihoz az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013 EU bizottsági rendelet (HL L 351,2013.12.24.1.o.) (a továbbiakban: 1407/2013/EU bizottsági rendelet) szerinti támogatás, míg a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktóihoz az Európai Bizottság C(2020) 1863 számú, az „állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából” tárgyú Bizottsági Közleménye, ill. annak mindenkor aktuális változata (a továbbiakban: Átmeneti keretszabály) szerinti ún. átmeneti támogatás kapcsolódik. A Széchenyi Beruházási Hitel Plusz konstrukcióhoz az igényelt hitelösszeg, futamidő és szabad támogatási keret figyelembevételével vagy 1407/2013/EU bizottsági rendelet vagy az Átmeneti keretszabály szerinti támogatás kapcsolódik.

Az Átmeneti Keretszabály rendelkezéseivel összhangban lévő Átmeneti Támogatású Konstruktók jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel (pl. adható hitelösszeg meghatározás, 90 %-os Garantiqa készfizető kezessége) csak 2020. december 31-éig létrejött és garantált hitelügyletek vonatkozásában nyújthatók (a jelenleg hatályos Átmeneti keretszabály szerint). Ezen időpontot követően az Átmeneti Támogatású Konstruktók átdolgozott feltételrendszerrel lesznek.

II. A Széchenyi Kártya Program

1. Résztvevő szervezetek

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

1.1. Regisztráló Szervezetek

Regisztráló Szervezet a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége (VOSZ) és a Széchenyi Kártya Programhoz csatlakozott területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló

Szervezetek a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézését saját szervezetükön belül erre kijelölt, ill. szerződött partnereik Irodáiban a KAVOSZ Zrt-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. A Regisztráló Szervezetek lehetőség szerint legalább minden megyeszékhelyen egy Irodát működtetnek. Regisztráló Szervezetnek minősül a KAVOSZ Zrt. is a saját maga vagy megbízott partnerei által üzemeltetett regisztrálói irodái vonatkozásában.

1.1.1. Területi kereskedelmi és iparkamarák

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

1.1.2. VOSZ

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

Regisztráló Iroda

A Regisztráló Szervezetek minimum minden megyében - lehetőség szerint a megyeszékhelyeken - egy helyen saját hivatalos helyiségekben Irodákat állítanak fel és üzemeltetnek. Ezeket felül a KAVOSZ Zrt. saját székhelyén, ill. telephelyén Széchenyi Kártya Programon belül hitelt igénylő ügyfelek és a Corporate ügyfelek fogadására valamint a reklamációk kezelésére központi ügyfélszolgálati irodá(ka)t is üzemeltet. Az üzemeltető Regisztráló Szervezetek megnevezését és mindenkor hatályos adatait a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza. Az Irodákban folyik a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésével kapcsolatos ügyintézés és tényleges ügyfélforgalom, amelyet az Irodák a Regisztráló Szervezetek és a KAVOSZ Zrt. között létrejött megállapodásban foglaltak alapján bonyolíthatnak le. Az Irodák által végzett regisztrációs tevékenység ellenértékéül a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott mértékű regisztrációs díjat köteles fizetni.

Információs szolgálatok

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

1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) a területi kereskedelmi és iparkamarák által üzemeltetett Irodák tevékenységét folyamatosan koordinálja és felettük a Széchenyi Kártya Program lebonyolításával kapcsolatos feladatok ellátása tekintetében ellenőrzést gyakorol.

1.3. Társult Szervezetek

Az előre rögzített csatlakozási feltételek elfogadása és teljesítése esetén a Széchenyi Kártya Programhoz egyéb vállalkozások, ill. azokat tömörítő országos érdekképviseleti szervezetek, hivatásrendi kamarák is társulhatnak. A társulásról a KAVOSZ Zrt. állapodik meg az adott Társult Szervezettel társulási szerződés aláírásával. A Társult Szervezetek a Széchenyi Kártya Programról a tagjaink, ill. ügyfeleik részére tájékoztatást adhatnak. Az Irodák elfogadják az általuk kiállított, a tagságról szóló igazolást és ajánlást, amely igazolás birtokában a hitelígénylők a hitel felvétele és a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylése érdekében a Regisztráló Szervezetek által üzemeltetett Irodákhoz fordulhatnak és társult szervezeti tagság esetén az 1.sz. melléklet szerinti kedvezményes regisztrációs díjra jogosultak. A Társult Szervezetek felsorolását a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

1.4. A VOSZ tagszervezetek

A KAVOSZ Zrt. honlapján felsorolt szervezetek a VOSZ tagjai. A VOSZ-tagszervezetek vállalkozó tagjai a VOSZ ajánlásával és

VOSZ tagként, a VOSZ tagokkal azonos feltételekkel vehetnek részt a Széchenyi Kártya Programban.

1.5. KAVOSZ Zrt.

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

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

- a) a Program, ill. annak egyes hiteltípusai feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Programban, ill. annak egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankokhoz a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitel- (és a Széchenyi Folyószámlahitel esetén bankkártya) szerződések megkötése céljából,
- b) ennek keretében fogadja, tájékoztatja és regisztrálja a Program keretében hitelt, és a hitelhez kapcsolódóan kamat- és kezességi díjtámogatást igénylő Vállalkozásokat és befogadja a kérelmeket,
- c) ellenőrzi, hogy a Programban való részvétel, illetve a támogatások igénybevételének feltételei a hiteligénylő Vállalkozások esetében fennállnak-e,
- d) a Bankok egyetértésével meghatározott módon előminősítést végez,
- e) kezeli és továbbítja a Vállalkozások hozzájárulása alapján a támogatási eljárás során megadott vagy keletkező adatait a Programban résztvevő Bankoknak és a jogszabályokban, ill. a jelen Üzletszabályzatban megjelölt szervezeteknek,
- f) előzetesen átvizsgálja a Bankok kamat- és kezességi díjtámogatás lehívásait tartalmazó kimutatásokat,
- g) ellátja a Konstrukciók keretében nyújtott általános csekély összegű támogatáshoz kapcsolódó tájékoztatási feladatot,
- h) ellátja a Konstrukciók működtetésével, a kamattámogatás és a kezességi díjtámogatás biztosításához szükséges adatszolgáltatási, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feladatokat,
- i) ellátja a támogató megbízásából a támogatásokhoz kapcsolódó ellenőrzési feladatokat,
- j) a támogatás odaítélésének időpontjától számított 10. naptári év utolsó napjáig megőrzi az odaítélt támogatásokkal kapcsolatos adatokat és dokumentumokat,
- k) üzemelteti és fejleszti a Program végrehajtása során alkalmazott informatikai rendszert,
- l) ellátja a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatban jogszabály vagy megállapodás alapján ráruházott (pl: banki kockázatelemzési döntési támogatása a nem fizetési valószínűség számításához, támogatástartalom igazolás kiállítása az egyes termékeknél) egyéb feladatokat.

A KAVOSZ Zrt. tevékenységének további szabályait az Üzletszabályzat III. fejezete tartalmazza.

1.6. Hitelintézetek

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

A Széchenyi Kártya Program konstrukcióinak igénylése során a Vállalkozások szabadon választhatnak a Program egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankok közül a tekintetben, melyik Bankhoz kérik igénylésüket továbbítani. A

hitel bírálata, a hitel-, illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban: hitelszerződés) megkötése és annak alapján a folyósítás a Bankoknál történik.

1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

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

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

A Garantiqa a Bankokkal kötött külön együttműködési megállapodása és a Garantiqa Üzletszabályzat alapján vállalt kezességet a Vállalkozások Bankokkal szemben fennálló tartozásáért. Az együttműködési megállapodások alapján vállalt készfizető kezességekre alkalmazandó mindenkor hatályos Garantiqa Üzletszabályzat jelen Üzletszabályzat 2. számú mellékletét képezi. A Garantiqa egyedi bírálat alapján vállalt készfizető kezességvállalásaira a Garantiqa mindenkor hatályos „Üzletszabályzat a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” szóló üzletszabályzata a mérvadó.

1.8. Innovációs és Technológiai Minisztérium

Az Innovációs és Technológiai Minisztérium (a továbbiakban: ITM) a Széchenyi Kártya Program keretében hitelt igénybevevő Vállalkozások részére kamattámogatást, kezességi díjtámogatást és az Átmeneti Támogatású Konstrukciók esetén kezelési költségtámogatást is nyújt a Kormány határozatai, a vonatkozó jogszabályok, illetve az ITM (illetve jogelődje) és a Bankok között létrejött keretszerződések alapján. Az ITM a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos feladatait a KAVOSZ Zrt. közreműködésével látja el a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

1.9 EMVK Zrt.

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

2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei

2.1. Személyi feltételek

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

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) alapján közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság vagy részvénytársaság formában működnek (a továbbiakban: Gazdasági társaság),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvényben meghatározott egyéni vállalkozók (a továbbiakban: Egyéni vállalkozó) és egyéni cégek (a továbbiakban: Egyéni cég),
- a Ptk. és a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet), (a Gazdasági társaság és a Szövetkezet a jelen Üzletszabályzatban a továbbiakban együtt: Társas vállalkozás),
- valamint az alábbi egyéb gazdasági tevékenységet¹ (is)

¹ A közjegyző/közjegyzői iroda, valamint a végrehajtói iroda gazdasági tevékenysége a hatósági tevékenységgel összefüggő (annak elősegítése)

folytató jogalanyok (a továbbiakban: Egyéb vállalkozás):

- o ügyvédi iroda,
- o az egyéni ügyvéd (az ügyvédekről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében, kivéve, amennyiben e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként vagy alkalmazott ügyvédként folytatja);
- o a közjegyzői iroda,
- o a közjegyző (a közjegyzőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében, kivéve, amennyiben e tevékenységét közjegyzői iroda tagjaként folytatja),
- o a végrehajtói iroda,
- o a szabadalmi ügyvivői iroda,
- o az egyéni szabadalmi ügyvivő (a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében),
- o a magán állatorvos²,

azzal, hogy SZKP Kiemelt Támogatású Konstruktív esetében vonatkozásában kizárt a hitelígényles azon vállalkozások esetében, 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 (abban az esetben is, ha az adott vállalkozás a KKV tv. alapján egyébként KKV kategóriába tartozónak minősül).

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

2.2. A működés időtartama

Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktív esetében:

A 25 MFt hitelösszeg alatti Széchenyi Kártya Klasszik és Széchenyi Forgóeszközhitel, illetve hitelösszegtől függetlenül a Széchenyi Beruházási Hitel, a Széchenyi Önerő Kiegészítő, illetve Támogatást Megelőlegező Konstruktívokban, azon Vállalkozások vehetnek részt, amelyek rendelkeznek legalább egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó - a vállalkozási formához igazodó - beszámolóval, bevallással, illetve nyilatkozattal. (Teljes évről tekinthető az induló év, amennyiben a vállalkozás az adott naptári év januárjának első munkanapján került bejegyzésre, akkor is, ha az indulás évében ez által nem 365 napra vonatkozik a beszámoló/bevallás.) Ahol az adott pályázat nem ír elő elvárt gazdálkodási múltat, ott kezdő vállalkozások finanszírozása is lehetséges a Széchenyi Önerő Kiegészítő, illetve Támogatást Megelőlegező Hitel Konstruktív keretében.

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

A 25 MFt vagy a feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszikra és a szintén 25 MFt vagy a feletti Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó hitelígényleséknél a hitelígényles benyújtásának feltétele két lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlt (és azokra vonatkozó a vállalkozási formához igazodó végleges beszámoló, bevallás vagy nyilatkozat megléte).

A Széchenyi Kártya Program **Átmeneti Támogatású Konstruktívokban** azon vállalkozások is részt vehetnek, amelyek nem rendelkeznek egy teljes lezárt éves működési múlttal, de a vállalkozás bejegyzésére / nyilvántartásba vételére már 2019. évben sor került. Esetükben az adható hitel összegét az egyes Átmeneti Támogatású Konstruktívoknál meghatározott feltételek korlátozzák (a gazdálkodási múlt nem).

2.3. Szervezeti tagság

A Széchenyi Kártya Programban azok a Vállalkozások is részt

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

2.4. Hiteligényles

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

A hitelígényles további feltétele a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktív esetében, hogy a Vállalkozás megfeleljen az alábbi ún. **előszűrési feltételeknek**:

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

- kettős könyvvitelt vezető Társas vállalkozás / Egyéni cég (illetve Egyéb vállalkozás iroda) esetén: „adózás előtti eredmény” mindkét utolsó teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0,
- egyéni vállalkozók (illetve az SZJA tv.³ szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozások) esetén: „adott évi veszteség” mindkét teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0.)

(Fentiek értelmében ezen feltétel előző adóévben EVA-s vállalkozások, illetve kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén nem vizsgálendő, illetve 2 teljes lezárt éves múlttal nem rendelkező vállalkozások esetén sem kell vizsgálni fenti feltételeket.)

Ezen feltétel Széchenyi Folyószámlahitel Klassziknál új, ismételt igénylès és keretemelès igénylèsstípusú kérelmek esetén minősül előszűrési feltételnek.

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

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

Az 5 MFt feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik, ill. hitelösszegtől függetlenül a Széchenyi Forgóeszközhitel igénylésének speciális feltétele:

- Az igényelt hitel min. háromszorosát elérő előző 12 havi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az Igénylès laphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra).

¹ érdeklésben végzett) gazdasági tevékenység.

² Szolgáltató állatorvosi tevékenységet végző állatorvos.

³ a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos jogszabály, jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény

2.5. Kizáró feltételek

2.5.1 Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukciói esetén:

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

- a) a Kkv. tv.-ben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
 - a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
 - a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,
 - az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot (ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni, ha a KKV törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők állnak a Vállalkozással a KKV törvény 4.§ (2) bekezdése szerinti kapcsolatban).
- b) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található, (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámla terméket, ha az új kérelem a Garantiqa készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltására irányul és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitétsége nem nő), (az off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása, illetve megnevezése a Garantiqa honlapján található);
- c) a Vállalkozásnak esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja a NAV vonatkozó határozatát);
- d) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Egyéb vállalkozás iroda jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, adott Vállalkozás végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll;
- e) a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átütetkezéséről);
- f) a Vállalkozás⁴ vagy Kötelező Kezese adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll,
- g) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedélyekkel,
- h) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozóként adószáma törlésre került, vagy adószám törlésére irányuló eljárás van folyamatban,
- i) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás vonatkozásában el nem bírált cégbírósági bejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó meghosszabbítási, felülvizsgálati kérelem beadása esetén elfogadott - de nem tulajdonosi körre és nem vezető tisztségviselő, ügyvezetői vagy képviselői posztra vonatkozó - változásbejegyzési kérelmeket);

- j) a Vállalkozásnak, ill. a hiteligénylő Egyéni vállalkozónak, Egyéni cég tagjának, illetve az SZJA tv. szerint egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozásnak és - gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek (Termékleírás keretei között történő ingatlan bevonása esetén a Zálogkötelezettnék) természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszeriben,
- k) a VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárás folytatott és elmarasztaló határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korrigálta,
- l) a Vállalkozás az előző években a támogató által azonos célra biztosított költségvetési támogatás felhasználásával jogszabályban vagy a támogatói okiratban, támogatási szerződésben foglalt kötelezettségét megszegve még nem számolt el;
- m) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként:
 - fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
 - valamint pénzügyi közvetítés - biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok -, egyéb pénzügyi tevékenység (TEÁOR'08 6411-6630), kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitétsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő,
 - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további kizáró feltétel, ha a Vállalkozási az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként: növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03),
- n) az Egyéni vállalkozó vagy az Egyéni cég tagja vagy a töbtagú irodák, - a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével - az Egyéb vállalkozás, ill. annak tagja a Széchenyi Kártya Programban kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
- o) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeése bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a teljes tartozás a Bank részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl térült meg és a Bank nem nyújtott be a Garantiqához kezességbevéltési kérelmet (vagy benyújtott, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került), illetve a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeése Széchenyi Kártya Program konstrukcióiból hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, ha Vállalkozás nem teljesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz és a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel kapcsán vállalt foglalkoztatotti létszám megtartási feltételt ezen feltétel kapcsán érintett hitelszerződéséből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig;
- p) 5 éves kizárások
 - a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezeése a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is a Garantiqa kezességének bevéltására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel

⁴ Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a töbtagú iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb Vállalkozás (nem iroda) (illetve Egyéni cég / egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy

- lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Bank részére maradéktalanul nem térült meg és a Bank nem kezdeményezte a Garantiqa készfizető kezességének beváltását (vagy kezdeményezte, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került);
- a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezelése a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a Garantiqa készfizető kezessége beváltásra vagy elutasításra került, a beváltás teljesítés vagy elutasítás dátumától számított 5 évig, kivéve azon kezeseket, melyeket a Garantiqa a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól.
- A Garantiqánál beváltás alatt lévő kérelemmel rendelkező Vállalkozás és magánszemély kezelése - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva a Széchenyi Kártya Programból.
- q) ha az igénylést megelőző 6 hónapon belül a Vállalkozás üzletrészeinek (részvény, törzsbetét, vagy egyéb tag által biztosított vagyoni hozzájárulás), 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra került sor a közvetlen tulajdonosi körben, kivéve ha a hitelfelvevő Vállalkozás a futamidő meghosszabbítása / keretcsökkentés / felülvizsgálat céljából adja be igénylését, vagy ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálózása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor.
- Nem tekintendő 50%-nál nagyobb tulajdonosváltásnak:
- a közvetett tulajdonosi körben történt változások, ill.
 - ha nem került be 50 %-nál nagyobb mértékű új tulajdonos a cégbe vagy
 - a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá, vagy
 - ha a tulajdonosi körbe olyan ügyvezető/vezérigazgató került be újonnan, aki a vezetői tisztségét már legalább 6 hónapja viseli.
- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további feltétel, hogy 6 hónapon belüli pontosan 50 %-os tulajdonosváltás esetén (kivéve, ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálózása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor) kötelező a változatlan (50 %-os tulajdoni részarányú) tulajdonos(ok) készfizető kezesként történő bevonása, az új 50 %-os tulajdonos(ok) készfizető kezességvállalása mellett,
- r) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013 EU bizottsági rendelet (HL L 351,2013.12.24.1.o.) (a továbbiakban: 1407/2013/EU bizottsági rendelet) 2. cikk (2) bekezdése szerint „egy és ugyanazon” vállalkozás számára bármely forrásból csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a jelen kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen meghaladja a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál. A csekély összegű támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható állami támogatással, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a vonatkozó uniós állami támogatási szabályokban meghatározott támogatási intenzitást.
- s) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek;
- t) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
- a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a Vállalkozás nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a Vállalkozás a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli,
- u) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- v) a támogatás nem vehető igénybe az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez, vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatásokra;
 - továbbá a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára a teherszállító járművek megvásárlására,
 - valamint nem adható csekély összegű támogatás a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikk (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével:
 - a halászlé és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott akvakultúra-termékek termeléséhez, feldolgozásához és értékesítéséhez;
 - a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak;
 - a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak a következő esetekben:
 - o amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - o amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőktől történő teljes vagy részleges továbbadás;
 - az import áruval szemben belföldi áru használatához kötött támogatásra.
 - ha a Vállalkozás kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy megfelel a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne.
 - azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget;
 - olyan feltétellel, amely európai uniós jog megsértését eredményezi.
- Kizáró feltétel továbbá, ha a Vállalkozás a kért hitelt az alábbi tevékenységek finanszírozására kívánja igénybe venni: fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcászati gyártás (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászlé, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03);
- w) azon vállalkozó építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEÁOR 4100 – TEÁOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.

2.5.2 A Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktói esetén:

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

- a) a Kkv. tv.-ben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
- a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
 - a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,
 - az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot (ezen korlátozó rendelkezést akkor is kell alkalmazni, ha a KKV törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők állnak a Vállalkozással a KKV törvény 4.§ (2) bekezdése szerinti kapcsolatban).
- További feltétel, hogy a hiteligénylő Vállalkozás nem lehet a hitelt nyújtó Bank számviteli tv. szerinti kapcsolt vállalkozása, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás. Továbbá a hiteligénylő vállalkozás által a hitel keretében felvett kölcsönből finanszírozott eszközök bérbe vevője nem lehet a finanszírozást (illetve refinanszírozást) nyújtó Bank és azok kapcsolt vállalkozásai.
- b) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. off shore, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található, (az off shore-nak tekintett vállalkozások meghatározása, illetve megnevezése a Garantiqa honlapján található);
- c) a Vállalkozásnak esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja a NAV vonatkozó határozatát);
- d) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Egyéb vállalkozás iroda jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, adott Vállalkozás végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll; a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átutemeléséről);
- e) a Vállalkozás⁵ vagy Kötelező Kezese adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll,
- f) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedéllyel,
- g) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a többszörös irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként adószáma törlésre került, vagy adószám törlésére irányuló eljárás van folyamatban,
- h) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás vonatkozásában el nem bírát

cégbírósi bejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban (kivéve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszra vonatkozó meghosszabbítási, felülvizsgálati kérelem beadása esetén elfogadott - de nem tulajdonosi körre és nem vezető tisztségviselő, ügyvezetői vagy képviselői posztra vonatkozó - változásbejegyzési kérelmeket);

- i) a Vállalkozásnak, ill. a hiteligénylő Egyéni vállalkozónak, Egyéni cég tagjának, illetve az SZJA tv. szerint egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozásnak és -gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek (Termékleírás keretei között történő ingatlan bevonása esetén a Zálogkötelezettnek) természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszerében, kivéve ha a fentiek miatt negatív információ fizetési moratórium alatt álló ügyletekkel kapcsolat;
- j) a VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárást folytatott és elmarasztalt határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korrigálta,
- k) a Vállalkozás az előző években a támogató által azonos célra biztosított költségvetési támogatás felhasználásával jogszabályban vagy a támogatói okiratban, támogatási szerződésben foglalt kötelezettségét megszegve még nem számolt el;
- l) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként:
- fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
 - valamint pénzügyi közvetítés - biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok -, egyéb pénzügyi tevékenység (TEÁOR'08 6411-6630), kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitétsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő,
 - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz esetén további kizáró feltétel, ha a Vállalkozási az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként: növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03),
- m) az Egyéni vállalkozó vagy az Egyéni cég tagja vagy a többszörös irodák, - a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével - az Egyéb vállalkozás, ill. annak tagja a Széchenyi Kártya Programban kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
- n) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezes bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a teljes tartozás a Bank részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl térült meg és a Bank nem nyújtott be a Garantiqához kezességbevéltési kérelmet (vagy benyújtott, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került),
- o) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezes a Széchenyi Kártya Program konstrukcióból a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz és a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben nem teljesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz és a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel kapcsán vállalt foglalkoztatotti létszám megtartási feltételt.

⁵ Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a többszörös iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb Vállalkozás (nem iroda) (illetve Egyéni cég / egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy.

- p) 5 éves kizárások
- a Vállalkozás és magánszemély készfizető keze a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is a Garantiqa kezességének beváltására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Bank részére maradéktalanul nem térült meg és a Bank nem kezdeményezte a Garantiqa készfizető kezességének beváltását (vagy kezdeményezte, de az még a Garantiqa döntését megelőzően visszavonásra került);
 - a Vállalkozás és magánszemély készfizető keze a Széchenyi Kártya Programból - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett és a Bank a hitelt felmondta, illetve ha az ilyen hitel lejárt és a Garantiqa készfizető kezessége beváltásra vagy elutasításra került, a beváltás teljesítés vagy elutasítás dátumától számított 5 évig, kivéve azon kezeseket, melyeket a Garantiqa a Bank kérelmére mentesített e kizáró feltétel alól.
- A Garantiqánál beváltás alatt lévő kérelemmel rendelkező Vállalkozás és magánszemély keze - hitelfelvevőként és készfizető kezesként is - ki van zárva a Széchenyi Kártya Programból.
- q) csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén: 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerint „egy és ugyanazon” vállalkozás számára bármely forrásból csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a jelen kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi év vonatkozásában együttesen meghaladja a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál. A csekély összegű támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható állami támogatással, amennyiben az így halmozott összeg meghaladná a vonatkozó uniós állami támogatási szabályokban meghatározott támogatási intenzitást.
- r) Átmeneti támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstruktív esetében:
- az Átmeneti keretszabály 22. pontja szerint egy vállalkozás számára (kapcsolt vállalkozásával /vállalkozásaival együtt) az átmeneti támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a benyújtott kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - meghaladja a 800.000 eurónak megfelelő forintösszeget;
 - a Garantiqa kezességvállalása az átmeneti keretszabály 3.2 pontja szerint kerül odaítélésre, ill. a kezességi díjtámogatás az Átmeneti keretszabály alapján nyújtható a vállalkozásnak, azonban annak összege nem számít bele a 800.000 eurónak megfelelő forintösszegbe, amely Vállalkozás 2019. december 31-én már nehéz helyzetben lévőnek minősült (az általános csoportmentességi rendelet értelmében)⁶;
- s) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek;
- t) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
- a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a Vállalkozás nem minősül a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a Vállalkozás a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli, Ezen feltétel alól kivételt képeznek az Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz keretében benyújtásra kerülő felülvizsgálat igényléstípusú kérelmek, mivel ebben az esetben nem keletkezik új támogatási jogviszony.
- u) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- v) a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén a támogatás nem vehető igénybe az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján
- harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez, vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatásokra;
 - továbbá a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára a teherszállító járművek megvásárlására,
 - valamint nem adható csekély összegű támogatás a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikk (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével:
 - a halászlé és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott akvakultúra-termékek termeléséhez, feldolgozásához és értékesítéséhez;
 - a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozásoknak;
 - a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozásoknak a következő esetekben:
 - o amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - o amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőktől történő teljes vagy részleges továbbadás;
 - az import áruval szemben belföldi áru használatához kötött támogatásra.
 - ha a Vállalkozás kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy megfelel a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá vonható lenne.
 - azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget;
 - olyan feltétellel, amely európai uniós jog megsértését eredményezi.

Kizáró feltétel továbbá, ha a Vállalkozás a kért hitelt az alábbi tevékenységek finanszírozására kívánja igénybe venni: fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és

⁶ A 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikkének 18. pontjában szereplő meghatározás szerint

kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03);

- w) azon vállalkozó építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEÁOR 4100 – TEÁOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.

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

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

Ha a Széchenyi Kártya Program keretében valamely Bank elutasította a Vállalkozás hiteligénylését, az elutasítás tényét és időpontját a KAVOSZ Zrt. rögzíti a számítástechnikai rendszerében. Amennyiben a Vállalkozás új igénylést nyújt be a KAVOSZ Zrt.-hez, az új kérelemben a KAVOSZ Zrt. tájékoztatja a hitelező Bankot a korábbi elutasítás tényéről és időpontjáról az elutasítás dátumát követő 5 évig.

2.6. Kapcsolt Vállalkozások

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

2.6.2. Kapcsolt vállalkozásnak minősül a vonatkozó jogszabályok alapján többek között

- az a harmadik vállalkozás, amely hiteligénylő vállalkozásban többségi befolyással rendelkezik,
- az a gazdasági társaság vagy szövetkezet, amelyben a hiteligénylő Vállalkozás rendelkezik többségi befolyással.

Azon vállalkozás, amely természetes személyen vagy közösen eljáró természetes személyek csoportján keresztül e kapcsolatok valamelyikével rendelkezik, szintén kapcsolt vállalkozásnak tekintendő, amennyiben tevékenységét vagy annak egy részét ugyanazon érintett piacon vagy szomszédos piacon végzi.

2.6.3. Többségi befolyásnak minősül az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy vagy jogi személy (befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint felével vagy meghatározó befolyással rendelkezik..

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

- valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- 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;
- valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy

másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

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

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

Biztosítékok

2.7.1. Magánszemély(ek) készfizető kezessége

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

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

Egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos esetén a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez a hiteligénylő személyétől különböző fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása szükséges.

Az igényléskor a rendelkezésre álló dokumentumok, nyilatkozatok, információk és saját adatbázisa alapján a KAVOSZ Zrt. megvizsgálja, hogy a készfizető kezesel szemben nem áll-e fenn a Programban történő részvételt kizáró bármely ok, illetve, hogy a készfizető kezes megfelel-e a Programban történő részvételhez szükséges feltételeknek. Amennyiben a készfizető kezes vagy kezesek nem felelnek meg a Programban rögzített feltételeknek, a Vállalkozás nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban, kérelmét a KAVOSZ Zrt. elutasítja.

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

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

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

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

2.7.1.3. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet készfizető kezes az a magánszemély sem, akinek (akár mint egyéni vállalkozónak) bármely ügyletéhez kapcsolódóan a Garantiqánál készfizető kezességvállalás beváltására vonatkozó kérelem elbírálása van folyamatban, továbbá a Széchenyi Kártya Program keretén belül benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül készfizető kezesség beváltására került sor a Garantiqánál, illetve, ha a Garantiqa készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és a kérelemhez

kapcsolódóan valótlannak tartalmazta a nyilatkozatot tett. A Garantiqa kezességvállalásával biztosított hiteltípusok esetén nem lehet továbbá készfizető kezes az a magánszemély sem, aki adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendeziéről szóló 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendeziési eljárás hatálya alatt áll.

2.7.1.4. Kizáró feltételek alá eső kezes, ill. a Vállalkozás (mint Egyéni vállalkozó is) a II.2.5.1. o) és p), valamint a II.2.5.2. n.), és o), pontokban meghatározottak szerint (az ott meghatározott idő elteltét követően vehet részt ismételt a Széchenyi Kártya Programban hitelfelvevőként vagy kezesként.

2.7.1.5. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelt, Széchenyi Likviditási Hitelt, ill. Széchenyi Forgóeszközhitelt igénylő Gazdasági társaság esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen tulajdonos, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági társaságban egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek (Kötelező Kezes). A magánszemély készfizető kezes személyének meghatározásakor a közvetlen és a közvetett tulajdon mértékének a meghatározása kizárólag a tulajdoni hányad/tulajdoni részesedés alapján történik.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelt, Széchenyi Likviditási Hitelt, illetve Széchenyi Forgóeszközhitelt igénylő ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda esetén a készfizető kezesnek az iroda vagyonában legalább 50 %-os mértékű vagyoni hozzájárulással rendelkező, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük. Amennyiben az alapításra vonatkozó okiratból a vagyoni hozzájárulás mértéke nem állapítható meg, úgy az iroda minden tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelt, Széchenyi Likviditási Hitelt, ill. Széchenyi Forgóeszközhitelt igénylő egy tag által alapított közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, ügyvédi iroda és szabadalmi iroda esetén az iroda tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.

2.7.1.6 Kötelező Kezesre vonatkozó további rendelkezések:

Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfizető kezességvállalása. Ha a Gazdasági társaság / Egyéb vállalkozás (iroda) tagjai közül egyiknek sincs 50% mértékű részesedése, vagy van ilyen személy, de a Gazdasági társaság döntése alapján nem ő, vagy nem csak ő vállal kezeséget, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Gazdasági társaságban / Egyéb vállalkozás (irodában).

Betéti társaság esetén legalább egy természetes személy kültag kezesége szükséges. Ha ezen kezes tulajdoni hányada nem éri el az 50 %-ot, további akár kültag vagy beltág kezességvállalása szükséges (oly módon, hogy a kezesek együttes tulajdoni részaránya elérje az 50 %-ot). Ha a kültag nem természetes személy, akkor a kültag vállalkozás legalább egy természetes személy tulajdonosa kezeségének bevonása szükséges.

Amennyiben egy Vállalkozásban a cég saját maga rendelkezik tulajdoni hányaddal: A visszavásárolt üzletrésszel rendelkező Vállalkozás esetén a megfelelő készfizető kezes személyének megállapításakor a saját üzletrész felülírt részét kell 100 %-nak tekinteni.

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

Szövetkezet esetén a készfizető kezesnek annak a közvetett vagy közvetlen tag, nagykorú magyar állampolgár vagy

Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező nagykorú Európai Unió tagállam-állampolgár vagy ilyen kettős illetve több állampolgárságú magánszemélynek kell lennie, aki a Szövetkezetben a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek együttesen van legalább 10%-os tulajdoni részesedése.

Amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak együttesen 10%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető elnök lesz a magánszemély készfizető kezes.

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

2.7.1.7. Széchenyi Beruházási Hitel, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező hitelek esetén társas vállalkozásoknál nem kötelező elvárás a 2.7.1.5. és 2.7.1.6. pontokban részletezett, 50 %-os tulajdoni részesedéssel magánszemély készfizető kezesként történő bevonása. Széchenyi Beruházási Plusz Hitel biztosítéki háttere kapcsán a vonatkozó Függelékben foglaltak az irányadók.

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

A készfizető kezes közvetett tulajdoni részesedése arányának meghatározása akként történik, hogy a készfizető kezes köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedését meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a hitelfelvevő Társas vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedésével. Ha a köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni hányad az 50%-ot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni. A közvetett tulajdon kiszámítására a jelen Üzletszabályzat 3. számú mellékletében található példa. A közvetett tulajdonos(ok) kezesége abban az esetben fogadható el, ha lehetőség van az érintett magánszemély tulajdoni hányadának megállapítására.

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

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

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

Amennyiben a Széchenyi Kártya Program keretében létrejött hitelszerződés futamideje alatt a hitelfelvevő Társas vállalkozásban/ Egyéni cégben tulajdonosváltás történt, ez nem jelenti a hitelszerződés megszüntetésének kötelezettségét, és nem vonja maga után az ügylet magánszemély készfizető kezes(i)nek a cseréjét. Ebben az esetben az eredeti kezes(ek)kel kötött készfizető kezességvállalási szerződés(ek) marad(nak) hatályban, amennyiben lehetséges az új tulajdonos(ok) készfizető kezességvállalásának bevonása mellett.

Az eredeti készfizető kezes csak és kizárólag abban az esetben mentesül kezesi kötelezettsége alól, amennyiben a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő valamennyi tartozást maradéktalanul kiegyenlítette. Új, ill. ismételt Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylésére ebben az esetben viszont jelen Üzletszabályzat 2.5.1 o) és 2.5.2 n) pontjában foglaltakkal összhangban kerülhet sor.

2.7.2. Zárolására vonatkozó jog

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

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

2.7.3. A Garantiqa készfizető kezességvállalása

2.7.3.1. A Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukciói, ill. általános csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén a Garantiqa készfizető kezességet vállal a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program keretében (a Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hiteleknel a Bank a Garantiqa készfizető kezességvállalásának bevonására irányuló döntése esetén) a hitelező Bankkal szemben fennálló tartozásának 80%-áért, míg a Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstrukciói - kivéve az általános csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Pluszt - esetén 90 %-áért.

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

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

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

meg a 250 millió Ft-ot, Garantiqa Krízis Garanciaprogramra vonatkozó limitek alkalmazása esetén.

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).

Ezen limit összegek felett egyedi bírálat keretében nyújtható be a Garantiqa részére készfizető kezességvállalási kérelem.

Széchenyi Kártya Programot érintő limitek:

- d) a Vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik és természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyleteihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- e) a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukciói esetén a Vállalkozás Széchenyi Forgóeszközhitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitelhez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- f) a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstrukciói esetén a Vállalkozás II. 2.7.3.3. d) és e) pontok szerinti ügyleteinek hitelösszegeihez és a Kötelező Kezes kezességével biztosított garanciaszerződéséhez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft összegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- g) a Vállalkozás klasszik Széchenyi Beruházási Hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- h) a Vállalkozás - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén - nem rendelkezik másik Széchenyi Kártya Folyószámla hitellel (kivéve ha az igénylés a korábbi Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálatára, illetve azonos, csökkentett vagy magasabb összegben történő meghosszabbítására irányul);
- i) A Vállalkozás Széchenyi Önerő Kiegészítő és Széchenyi Támogatást Megelőlegező hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 100 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- j) a Vállalkozásnak a kérelem beadását megelőző egy éven egyedi bírálatra benyújtott készfizető kezességvállalási kérelme nem került elutasításra, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a Garantiqa kitettsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő. (Ha ezen időszak alatt több készfizető kezességvállalási kérelmet is benyújtottak, az utolsó kérelem nem lehet elutasított. E pont alkalmazásában a visszavont készfizető kezességvállalási kérelmet be nem nyújtottnak kell tekinteni. Kizárólag olyan kérelmet lehet visszavonni, amelynél a Garantiqa a készfizető kezességvállalásról még nem hozott döntést.);
- k) a Garantiqa nem vállalt készfizető kezességet olyan akár egyedi bírálat alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügylet, amely ügylet, amely kapcsolódóan a Vállalkozás készfizető kezességet vállalt és a Garantiqa - 5 éven belül - a beváltási kérelmet teljesítette vagy megtagadta, vagy az ügylet beváltás alatt áll. E rendelkezést kell alkalmazni abban az esetben is, ha a Vállalkozás Egyéni vállalkozó (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) és korábban természetes személyként vállalt készfizető kezességet.
- l) az Egyéni vállalkozó (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) természetes személyként Kötelező Kezese olyan ügyletnek,

- amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik,
- m) a vállalkozásnak nincs olyan, a Garantiqa nyilvántartása szerint bármely hitelintézetnél felmondott státuszú ügylete, amelyhez a Garantiqa kezessége kapcsolódik; és amely ügylet a Garantiqa nyilvántartása szerint:
- felmondott státuszban van, de amelyhez kapcsolódóan a kezességvállalási kérelem benyújtásáig nem került sor beváltási kérelem benyújtására,
 - már nincs felmondott státuszban és a beváltási kérelem benyújtására sem került sor, de a felmondott státuszra állítás követően még nem telt el 1 év,
- Mindkét esetben kivéve, ha a kezességvállalási kérelem ezen felmondott ügylet kiváltására irányul és a kérelem elfogadása esetén a Garantiqa kitétsége a Vállalkozás ügyleteihez kapcsolódóan nem nő.
- n) a Vállalkozást a Garantiqa garanciaképesnek minősíti, illetve az igényelt készfizető kezesség összege nem lépi túl a terméklimitet.
- o) a Vállalkozásnak a KAVOSZ Zrt. Üzletszabályzata szerint kötelezően bevonásra kerülő Kötelező Kezese a Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitelhez és más természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel ügyletekhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- p) a Kötelező Kezes a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstruktóban egyidejűleg csak egy hitelhez vállal készfizető kezességet;
- q) a Vállalkozás a költségvetési támogatásokra vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek teljes körűen megfelel,
- r) a Kötelező Kezes a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktója esetén a Széchenyi Forgóeszközhitel és természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- s) a Kötelező Kezes legfeljebb együttesen 100 millió Ft összegű 2.7.3.3. o) és q) pontok szerinti hitelszerződésekhez, valamint a Bank által a Garantiqa készfizető kezességvállalása mellett nyújtott garanciaszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet,
- t) a Vállalkozás vonatkozásában nem áll fenn a Garantiqa Üzletszabályzat 4.1 pontjában foglalt egyéb kizáró feltétel.

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

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

- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan ügyletnek, amely Kötelező Kezessel rendelkezik,
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan ügyletnek, amelyhez kapcsolódó beváltási kérelmet a Garantiqa - 5 éven belül - teljesítette vagy megtagadta, vagy amely ügylet beváltás alatt áll;
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan felmondott ügyletnek, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik;
- Egyéni vállalkozóként (ideértve az Egyéni céget, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák

kivételével az Egyéb vállalkozást, illetve annak tagját is) adósa olyan felfüggesztett beváltás alá került ügyletnek, amely 1 éven belül kiváltással szűnt meg, kivéve, ha a kezességvállalási kérelem olyan ügylet kiváltására irányul, amelyhez a Garantiqa készfizető kezessége kapcsolódik és a Garantiqa kitétsége a kérelem elfogadása esetén nem nő;

- olyan akár egyedi bírálattal alapján, akár együttműködési megállapodás keretében létrejött ügyletkez vállalt készfizető kezességet, amelyhez kapcsolódóan a beváltási kérelmet a Garantiqa - 5 éven belül - teljesítette vagy megtagadta, vagy amely ügylet beváltás alatt áll. A Hitelintézet kérelmére a Garantiqa mentesítheti a Kötelező Kezest e kizáró ok alkalmazása alól, ha a beváltási kérelem benyújtását követően a kezes a fizetési kötelezettségének oly módon tett eleget, hogy a Garantiqa teljesítésére nem került sor, vagy a Garantiqa teljesítését követően a Garantiqa követelése teljes egészében megtérült;
- Egyéni vállalkozóként, illetve a töbtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozóként az adószáma törlésre került, vagy az adószám törlésére irányuló eljárás van folyamatban, vagy olyan Egyéni cégnek, illetve egytagú Egyéb vállalkozás irodának a tagja, amely csőd- vagy felszámolási eljárás alatt áll.

Természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitel: olyan a Garantiqa által garantált legfeljebb 3 éves futamidejű folyószámlahitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyvben meghatározott kezesség, zálogjog (óvadék) közül kötelező jellegű biztosítékként csak meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik (részletesen lsd. Garantiqa Üzletszabályzatában és Hirdetményében).

Természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszköz Hitel: olyan a Garantiqa által garantált legfeljebb 8 éves futamidejű hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyvben meghatározott kezesség, zálogjog (óvadék) közül kötelező jellegű biztosítékként csak meghatározott jellemzőkkel rendelkező természetes személy készfizető kezessége kapcsolódik.

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

Készfizető kezesség beváltása alatt a beváltás kifizetésének dátuma értendő.

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

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

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

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

2.7.3.7. A Garantiqa a készfizető kezességvállalás díjaként a Garantiqa mindenkor hatályos Hirdetményében az adott

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

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

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

2.7.4. A KAVOSZ Zrt. kezességvállalása

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

2.7.5. Ingatlan jelzálogjog

25 MFt feletti Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel, valamint 10 MFt feletti Széchenyi Forgóeszközhitel ügyletek esetén a Bankok ingatlan bevonását (jelzálogjoggal való terhelését) írhatják elő.

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

2.7.6. Egyéb biztosítékokra vonatkozó előírások

2.7.6.1 Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitel esetén

- amennyiben a Bank az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben csökkenő hitelösszeget határoz meg, azaz ütemezett visszafizetésre vonatkozó lehetőséget biztosít, jogosult a fentiekben leírt rendelkezésekben foglaltakon túl plusz biztosítékot bevonni,
- továbbá a Bank indokolt esetben jogosult gazdasági társaság (jellemzően kapcsolt vállalkozás) készfizető kezességvállalását is előírni a pozitív döntés feltételeként.

2.7.6.2 Széchenyi Munkahelymegtartó, Beruházási, Beruházási Hitel Plusz, Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitelek esetén a Bankok a kötelező biztosítéki elemek (készfizető kezességvállalás) mellett jogosultak további biztosítékok bevonását előírni. A kötelezően bevonandó biztosítéki kört konstrukciónként az adott Konstruksióra vonatkozó Függelék tartalmazza.

Szerződéses kikötések

2.7.7. Fizetési számla terhelési jog

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

2.7.8. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

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

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

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

2.7.9 Engedményezés

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

2.8. Költségvetési támogatás, támogatási jogviszony

2.8.1. A költségvetési támogatás mértéke

2.8.1.1. A Kormány a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez az ITM útján meghatározott célelőirányzathoz kamat- és/vagy kezességi díjtámogatással, továbbá Átmeneti Támogatású Konstrukciók esetén kezelési költségtámogatást is (a továbbiakban együtt: támogatás) biztosít a Vállalkozások részére, amennyiben erre a fedezet rendelkezésre áll. A 2019. január 1-ét követően létrejött Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel ügyletekhez kamat- és kezességi díjtámogatás nem biztosított. Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel a Vállalkozás ezirányú nyilatkozata esetén kamat- és/vagy kezességi díjtámogatás nélkül is igényelhető.

2.8.1.2. Az ITM a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez mindenkor hatályos kormányhatározatok, illetve jogszabály alapján - a folyósított hitelek napi állományát alapul véve, a hitel összege szerint százalékpontban meghatározott kamattámogatást, az Átmeneti Támogatású Konstrukciók esetén továbbá kezelési költségtámogatást és a Garantiqa részére fizetendő közvetlen állami viszontgaranciával biztosított kezességvállalás esetén a kezességi díjhoz kezességi díjtámogatást biztosít a Vállalkozások részére a mindenkor hatályos Kormányhatározatok, ill. jogszabályok alapján a jelen Üzletszabályzat mellékleteként közzétett Kondíciós listákban foglaltak szerint (a 2019. január 1-ét követően létrejött Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel kivételével, melyekhez nem jár kamat- és kezességi díjtámogatás).

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

2.8.1.3. A Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruksiói, illetve a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz keretében nyújtott kamat-

és kezességi díjtámogatás, ill. kezelési költségtámogatás és a Garantiqa kezességvállalásával nyújtott állami támogatás csekély összegű támogatásnak minősül, a 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján lehet nyújtani. A vállalkozás számára az adott évben megítélt csekély összegű támogatás mennyisége a megítélt hitel támogatott hitelösszegére, illetve támogatott futamidejének időszakára jutó kamattámogatás, kezelési költségtámogatás és kezességi díjtámogatás, valamint a Garantiqa készfizető kezességvállalásával nyújtott állami támogatás összege.

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

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély

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

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

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

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

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

A hiteligénylőnek a hitelkérelem benyújtásakor nyilatkoznia kell arról, hogy

- mely egyéb vállalkozással/vállalkozásokkal tekintendő „egy és ugyanazon vállalkozásnak”,
- valamint az általa, valamint a vele „egy és ugyanazon vállalkozásnak” minősülő vállalkozás(ok) által az adott pénzügyi évben és az azt megelőző 2 pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű támogatás(ok) összegéről,
- valamint arról, hogy az igényelt hitel támogatástartalmát is figyelembe véve az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt az egy és ugyanazon vállalkozás(ok) által igénybe vett csekély összegű támogatások⁷ összege nem haladja meg az 1407/2013/EU bizottsági rendeletben meghatározott összeget.

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

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

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

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

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

2.8.1.4. A Széchenyi Kártya Program Átmeneti Támogatású Konstrukciói (a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz kivételével) keretében nyújtott állami kamattámogatás, ill. kezelési költségtámogatás átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatásnak minősül, amit kizárólag az Átmeneti keretszabályban foglaltak alapján lehet nyújtani. A vállalkozás számára megítélt átmeneti támogatás összege a megítélt hitel támogatott hitelösszegére, illetve támogatott futamidejének időszakára jutó kamattámogatás és kezelési költségtámogatás együttes összege. A Garantiqa kezességvállalása az átmeneti keretszabály 3.2 pontja szerint kerül odaítélésre, ill. a kezességi díjtámogatás az Átmeneti keretszabály alapján nyújtható a vállalkozásnak, azonban annak összege nem számít bele a 800.000 eurónak megfelelő forintösszegbe.

Az átváltásnál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 35. §-a alapján kell eljárni.

2.8.2. A támogatás igénybevételének feltételei

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

- a) amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll,
- b) amelynek esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- c) amely Vállalkozás⁸ adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás alatt áll;
- d) amely támogatott tevékenysége folytatásához szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik,

⁷ Az új csekély összegű támogatásokra irányadó szabályozás alapján a Vállalkozás egyéni csekély összegű keretébe beleszámítódnak a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozás(ok) által az adott pénzügyi évben és az azt megelőző 2 pénzügyi évben igénybe vett csekély összegű támogatás(ok) is.

⁸ Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a töbtagú iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb vállalkozás (nem iroda), (illetve Egyéni cég, az egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy

- e) a támogatási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltat vagy ilyen nyilatkozatot tesz
- f) a támogatáshoz szükséges jogszabályban előírt nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja,
- g) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek, azaz
- nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
 - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
- h) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
- i) a II. fejezet 2.8.1.3. pontban megjelölt maximális támogatásintenzitási korlát az újonnan igényelt hitel figyelembevételével már túllépésre kerülne,
- j) Önerő Kiegészítő és Támogatást Megelőlegező Hitel esetében az önrész kiegészítésére nyújtott támogatás és a pályázati forrásból származó támogatási összeg együttes mértéke regionális támogatásokhoz kapcsolódó hiteleknel nem haladhatja meg a kiegészítésre kerülő önrész vonatkozásában a projekt elszámolható költségének és a pályázati felhívás által elvárt minimális (minden támogatástól mentes) saját forrás mértékének különbözetét (azaz az önrészen belüli saját forrás nem tartalmazhat támogatást), valamint
- nem nyújtható támogatás a pályázati önrész kiegészítésére, amennyiben az elnyert támogatásra kiírt pályázathoz szükséges önrész összetételére, finanszírozására vonatkozó előírások azt nem teszik lehetővé,
 - továbbá a 2.5.1. v) pontjában felsoroltak közül valamelyik fennállása esetén,
- a továbbiakban együttesen: támogatás folyósítását kizáró okok.

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

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

- a) a támogatási igényben (hitelkérelem) foglalt adatok, információk, valamint az igényhez csatolt dokumentumok, okiratok teljeskörűek, valósak és hitelesek, és ugyanazon típusú termékre folyamatban lévő el nem bírált támogatási igénnyel nem rendelkezik,
- b) nem áll jogerős végzéssel elrendelt végelszámolás, felszámolás alatt, ellene jogerős végzéssel elrendelt csőd eljárás vagy egyéb a megszüntetésre irányuló jogszabályban meghatározott eljárás nincs folyamatban,
- c) megfelel az Áht. 50 § (1) bekezdésében foglaltaknak, azaz
- megfelel a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
 - a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek minősül,
 - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének eleget tett, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
- d) a Vállalkozás vonatkozásában nem áll fenn az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség, azaz a Vállalkozás nem áll az alábbi személyek egyikének sem

- tulajdonában és az alábbi személyek és azokkal közös háztartásban élő /hozzátartozói közül senki nem a Vállalkozás vezető tisztségviselője: a Kormány tagja, államtitkár, közigazgatási államtitkár, helyettes államtitkár, megyei közgyűlés elnöke, főpolgármester, polgármester, regionális fejlesztési ügynökség vezető tisztségviselője;
- e) a Vállalkozás neve, székhelye, a támogatás tárgya, a támogatás összege a jogszabályokban meghatározott módon nyilvánosságra hozható,
- f) a támogatási igény szabályszerűségének és a támogatás rendeltetésszerű felhasználásának jogszabályban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szervek - közöttük az ITM és a KAVOSZ Zrt., a Magyar Államkincstár, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Állami Számvevőszék és a Bank - által történő ellenőrzéséhez hozzájárul,
- g) a KAVOSZ Zrt. és a Bank felé haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 8 napon belül írásban köteles bejelenteni, ha adataiban, vagy a támogatás egyéb - a támogatási igényben ismertetett, vagy a támogatási jogviszonyra vonatkozó dokumentumokban rögzített - feltételeiben változás következik be, vagy a vonatkozó, az államháztartás működési rendjéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített bármely, a támogatási jogviszonytól való elállásra, felmondásra okot adó feltételek bármelyike bekövetkezik; ill. ha a támogatás igénylés benyújtását követően vagy a támogatási jogviszony fennállásának tartama alatt ellene csőd-, felszámolási, végelszámolási, vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás indul,
- h) a Magyar Államkincstár által működtetett monitoring rendszerben nyilvántartott adataihoz a költségvetési támogatás utalványozója, folyósítója, a XIX. Uniós fejlesztések fejezetből biztosított költségvetési támogatás esetén a közreműködő szervezet, ennek hiányában az irányító hatóság (a továbbiakban együtt: a támogatás folyósítója), az Állami Számvevőszék, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Európai Támogatásokat Auditáló Főigazgatóság, az Európai Bizottság, az állami adóhatóság, a csekély összegű támogatások nyilvántartásában érintett szervek hozzáférjenek;
- i) a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktói, ill. a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén az „egy és ugyanazon” vállalkozásnak, bármely forrásból, a Széchenyi Kártya Programban való részvételre vonatkozó nyilatkozat aláírásának évében, valamint az azt megelőző két pénzügyi évben az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások támogatástartalma együttesen nem haladhatja meg a 200.000 eurót, a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző „egy és ugyanazon” vállalkozások esetén a 100.000 eurót, valamint - a Garantiqa kezességével biztosított ügyleteknél - ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál,
- j) a Vállalkozás nem használhatja a Széchenyi Kártya Program keretében kapott támogatást a 2.5.1.v) pont szerinti kizárt tevékenységek és célok esetén,
- k) a Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében igénybe vett hitelek nem használhatóak jelen Üzletszabályzatban szereplő kizárt, illetve tiltott tevékenységekhez,
- l) a Vállalkozás tudomásul veszi és vállalja, hogy a vonatkozó jogszabályban foglalt esetekben a Támogatás nyújtója által megállapított jogosulatlanul igénybe vett támogatás összegét az Áht-ban foglaltak szerint, az Ávr-ben meghatározott mértékű kamattal együtt visszafizeti,
- m) a Vállalkozás hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank az ITM megbízásából az Áht. 53./A § (2) bekezdése szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje.

2.8.2.4. A támogatásra vonatkozó szabályok alkalmazása szempontjából köztartozásnak minősül az esedékessé vált és meg nem fizetett adótartozás - ide nem érve az önkormányzati

adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozás. Köztartozás az is, ha az államháztartás alrendszerének költségvetése terhére jogosulatlanul igénybe vett támogatás és járulékaik megfizetését az arra hatáskörrel rendelkező szerv elrendeli, és azt a kötelezett az előírt határidőig nem teljesíti.

2.8.3. A támogatás folyósítása (valamennyi Széchenyi Kártya Programba tartozó Konstruktív esetén)

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

A Bank - az ITM valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó - kamattámogatás, ill. ha van, a kezelési költségtámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi és a Vállalkozástól ún. nettó kamatot, illetve kezelési költséget szed be.

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

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

2.8.4. A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás

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

2.8.5. A támogatási jogviszony létrejötte és tartama

2.8.5.1. A támogatás jelen Üzletszabályzat mellékletében közzétett a vállalkozási formának és a hitelkonstrukció típusának megfelelő Igénylési lap és Nyilatkozat kitöltésével igényelhető.

2.8.5.2. A támogatási jogosultság együttes feltételei:

- a támogatást igénylő Vállalkozás megfelel a Széchenyi Kártya Programban való részvétel jelen Üzletszabályzatban közzétett igénybevételi feltételeinek,
- a támogatást igénylő Vállalkozással szemben a támogatás folyósítását kizáró okok nem állnak fenn,
- a Vállalkozásnak az Igénylési lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adó tartozása - ide nem értve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- a Vállalkozás az Igénylési lap benyújtásakor írásban hozzájárul ahhoz, hogy a támogatás visszavonása esetén a Bank az ITM megbízásából Áht. 53/A. § (2) bekezdése

- szerinti összeggel a fizetési számláját megterhelje,
- a Vállalkozás az igényelt hiteltermék típusától függően alkalmazott a hitelhez kapcsolódó támogatás igényléséhez szükséges jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja, és ezzel a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
 - a Vállalkozással valamely, a Programban résztvevő Bank hatályos hitelszerződést köt, ill. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén a hitelszerződést felülvizsgálatkor meghosszabbítja.

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

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

2.8.5.3. A támogatási jogviszony

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

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

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

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

2.8.6. A támogatási jogviszony visszaható hatályú megszüntetése

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

Ilyen eset lehet különösen, ha

- hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor a 2.8.2.1. pontban foglalt kizáró okok bármelyike fennállt a Vállalkozással szemben, és a Vállalkozás erre vonatkozóan a támogatási döntést érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott, illetve a 2.8.2.2. pont alapján ilyen nyilatkozatot tett,
- a 2.8.2.3. pont szerinti bármely nyilatkozatát visszavonja, ill. a Vállalkozás neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó, ill. más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
- a 2.8.2.1. pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését - a 2.8.2.2. pontban foglaltak szerint - elmulasztja bejelenteni,

- d) illetve az Ávr. 81.§-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut az ITM tudomására.

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

2.8.7. A támogatási jogviszony megszűnése

A támogatási jogviszony megszűnik

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

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

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

2.9. Nyilvánosságra hozatal

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

2.9.2. A KAVOSZ Zrt. az adósság tényét jogosult a Társas vállalkozás/ Egyéni cég / a társasági adóról és osztlékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: TAO tv.) 2. §-a szerinti társasági adóalanynak minősülő Egyéb vállalkozáselnevezése (az Egyéni Vállalkozó, SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás neve), a székhelyből a helység, a tevékenységi kör, a tartozás összege megjelölésével nyilvánosságra hozni. A nyilvánosságra hozatal helye székhely vagy fióktelep szerinti helyi és országos terjesztésű lap, a VOSZ, az MKIK, ill. a területi kereskedelmi és iparkamarák, illetve a Programhoz társult egyéb szervezetek hivatalos lapjai, ezen szervezetek és a KAVOSZ Zrt. honlapja, illetve a helyi jegyző, ill. az irodák hirdetőtáblája lehet. A KAVOSZ Zrt. jogosult a nyilvánosságra hozatalt a fent megjelölt bármelyik vagy valamennyi fórumon együttesen és ismételten is foganatosítani.

2.9.3. A 2.9.2. pont szerinti esetben a VOSZ vagy a területileg illetékes kereskedelmi és iparkamara - a hatályos alapszabálya

és egyéb szabályzatai alapján - a Vállalkozást tagjai sorából kizárhatja.

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

III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége

1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés

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

1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylési eljárása

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

Az igénylés típusai az alábbiak lehetnek:

- a) új igénylés (korábban nem nyújtott be a Vállalkozás SZKP kérelmet),
- b) ismételt igénylés (a Vállalkozás korábban már nyújtott be SZKP kérelmet, Széchenyi Folyószámlahitel esetén az aktuális kérelem benyújtásakor nincs fennálló folyószámlahitel ügylete),
- c) futamidő hosszabbítás vagy keretcsökkentés vagy futamidő alatti bármilyen módosításra irányuló kérelem (csak SZK, ill. SZK Plusz esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló SZK Folyószámlahitel ügylete, melyet szeretne továbbra is - a futamidő lejáratát követően azonos vagy csökkentett összegben vagy módosított feltételrendszerrel - igénybe venni),
- d) futamidő hosszabbítás hitelkeret emeléssel (csak SZK Plusz esetén alkalmazandó: a Vállalkozásnak már van fennálló SZK ügylete, melyet szeretne a jövőben emelt hitelösszegben igénybe venni).
Ütemezett keretcsökkentéses SZK ügylettel rendelkező Ügyfél futamidő közben is adhat be hitelkeret-módosítási kérelmet.
- e) felülvizsgálat (csak SZK Klasszik esetén alkalmazandó: „+1” éves hitelszerződés első éves lejáratá előtt legalább 30, legfeljebb 60 nappal beadásra kerülő kérelem, a hitelszerződés második évre történő meghosszabbítása érdekében.)
- f) felülvizsgálat SZK Plusz (csak SZK Plusz esetén alkalmazandó: a 2 éves hitelszerződés első éves lejáratá előtt legalább 30 nappal beadásra kerülő kérelem az előirt éves adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében).
- g) meghosszabbítás VAGY keretcsökkentés bankváltással (meglévő SZK vagy SZK Plusz hitelszerződés azonos vagy csökkentett összegben történő, más hitelintézet általi kiváltási szándék esetén használatos).
- h) keretemelés bankváltással (meglévő SZK vagy SZK Plusz hitelszerződés emelt összegben történő, más hitelintézet általi kiváltási szándék esetén használatos).

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

1.1.2. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igényléséhez az Irodában az adott konstrukció kapcsán rendszeresített a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Igénylési lapokon felsorolt dokumentumokat kell benyújtani, illetve bemutatni.

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

Beszámoló készítésére és közzétételére kötelezett vállalkozások esetén kizárólag a legutolsó, közzétett beszámolóval rendelkező év tekinthető utolsó lezárt évnél. Minden évben a SZJA / EVA bevallás / KATA nyilatkozat NAV-hoz történő leadásának határidejét követően csak az előző évre vonatkozó bevallás

fogadható el utolsó lezárt évként.

Az Egyéni vállalkozónak illetve a Vállalkozásnak az igényelt hiteltermék típusától függően a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Nyilatkozatokban foglalt valamennyi nyilatkozatot és hozzájárulást meg kell adnia (így különösen a költségvetési támogatás igényléséhez szükséges nyilatkozatokat, kivéve a személyazonosító okmányokról készített másolathoz történő hozzájárulást), ennek hiányában a Programban történő részvételi kérelme elutasításra kerül.

1.1.3. A Társas vállalkozás/Egyéni cég igényléséhez szükséges egy - a Vállalkozás költségére - a Regisztráló Irodában, az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgáltatótól (céginformációs szolgáltatótól), illetve a vele szerződéses kapcsolatban álló szolgáltatótól lehívott aktuális cégkivonat a kizáró feltételek ellenőrzése céljából, abban az esetben, ha Vállalkozás a hiteligényléshez nem közhiteles cégkivonatot nyújtott be.

1.1.4. Az igényléshez a vonatkozó Igénylési lapon felsorolt dokumentumokat hiánytalanul - telefonon előre egyeztetett időpontban - a Vállalkozás képviselőjére jogosult személynek - Egyéni vállalkozó esetében az Egyéni vállalkozónak magának, Társas vállalkozás/Egyéni cég esetében a társasági szerződés/alapító okirat rendelkezése szerint a képviselőre jogosult személy(ek)nek - személyesen vagy meghatalmazott útján kell benyújtania/benyújtaniuk, illetve bemutatnia/bemutatniuk az Irodában.

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

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

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

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

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

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

1.1.11. Az 1.1.2. pontban foglaltak szerint rendelkezésre álló dokumentumok alapján a Vállalkozás adatai a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel céljából számítógépes nyilvántartásban rögzítésre kerülnek. A Vállalkozás a dokumentumokban foglalt adatok megváltozását haladéktalanul köteles bejelenteni a KAVOSZ Zrt. és a hitelező Bank részére.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. A III. fejezet 1. pontjában szabályozott tevékenysége körében a KAVOSZ Zrt. tudomására jutott információk, tények és adatok a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény szerinti banktitoknak, minősülnek, így a KAVOSZ Zrt. tevékenységére a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései értelemszerűen

írányadók. A KAVOSZ Zrt. a személyes adatkezelési és -továbbítási tevékenysége során az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 számú Általános adatvédelmi rendelet – GDPR – szabályaival összhangban jár el.

2.3. A KAVOSZ Zrt. gondoskodik az egyes Vállalkozások és kezes(ek) adatainak egymástól elkülönített, biztonságos kezeléséről, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás és nyilvánosságra hozatal (kivéve jelen Üzletszabályzat II.2. 9. pontja szerinti nyilvánosságra hozatalt), törlés, továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerülésének biztosításáról. A Vállalkozás és a kezes a nyilvánított adatait kérheti helyesbíteni, az adatkezeléssel kapcsolatban bármikor tájékoztatást kérhet, illetve - a jogszabályok keretei között kérheti az adatkezelés korlátozását, továbbá megilleti atórléséhez és a tiltakozáshoz való jog.

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

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

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

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

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

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

3. A KAVOSZ Zrt. egyéb tevékenységei

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

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

4. Ügyfélreklamációk kivizsgálása

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

IV. Felelősségi szabályok és díjazás

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

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

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

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

V. Vegyes rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat hatálya

Időbeli hatály: Jelen Üzletszabályzat 2020. május 15-én lép hatályba az Üzletszabályzat 2019. január 1. után alapított vállalkozásokra vonatkozó rendelkezései kivételével, amelyek későbbi hatályba lépésének időpontjáról a KAVOSZ Zrt. a honlapján keresztül fog tájékoztatást adni.

A Bankok az Átmeneti Támogatású SZKP Konstruktív Bizottsági bejelentésére vonatkozó jóváhagyás rendelkezésre állását követően köthetnek hitelszerződést a Vállalkozásokkal ezen érintett konstrukciók vonatkozásában, amelyről a KAVOSZ Zrt. értesíti a hitelintézeteket.

A

- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Klasszik Konstruktív forgalmazása - a meghosszabbítással, illetve felülvizsgálattal érintett hitelkérelmek kivételével - az SZK Plusz és a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel,
- a Széchenyi Forgóeszközhitel forgalmazása a Széchenyi Likviditási Hitel,
- a Széchenyi Beruházási Hitel forgalmazása a Széchenyi Beruházási Hitel Plusz

forgalmazásának idejére felfüggesztésre kerül, azzal, hogy a Széchenyi Kártya Program Klasszik Konstruktívokra vonatkozó és a KAVOSZ Zrt. által a jelen Üzletszabályzat hatálybalépését megelőző napig - 2020. május 14. – befogadott hitelkérelmek jelen Üzletszabályzat hatálybalépését követően is elbírálhatóak és pozitív hitelbírálat esetén a vonatkozó hitelszerződések megkötésére kerülhetnek.

Átmeneti Támogatású SZKP Konstruktívok esetén a Garantiqa a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében 2020. december 22. napjáig befogadott készfizető kezességvállalási kérelmek tekintetében vállalhat készfizető kezességet.

A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki. Személyi hatály: A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a Programban Résztvevő Szervezetekre, a

Vállalkozásokra és a magánszemély kezes(ek)re.

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

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

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

KAVOSZ

Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

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

Tel:(36)-1- 302-0855

Fax: (36) -1-302-0847

Cégjegyzékszám: 01-10-044741

Adószám: 12814192-2-42

**A/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel
Klasszikra vonatkozó speciális előírások
(jelen függelékben a SZK Folyószámlahitel a Klasszik
konstrukciót jelenti)
jelenleg csak meglévő Széchenyi Kártya Klasszik
meghosszabbításra, felülvizsgálatára irányuló kérelmek
benyújtására van mód
(az új, ismételt, ill. keretemelés igényléstípusú kérelmek
benyújtására az „” Függelék szerinti Széchenyi Kártya
Folyószámlahitel Plusz keretében van lehetőség)**

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

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

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

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

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

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

- előírás, hogy az igényelt hitel összege ne haladja meg
- Egyéni vállalkozó (illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás) esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
 - Társas vállalkozás/Egyéni cég (illetve Egyéb vállalkozás iroda) esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át, azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalással biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az

adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (Egyéni vállalkozóknál, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adóalapba számított bevétel) 30 %-át.

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

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

2. A hitel összege

2.1. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó rulírozó hitel a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 500.000 (ötszáz ezer) vagy 1.000.000 (egymillió) és 100.000.000,- (százmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet. A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitel összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelt egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank, ill. az Ügyfél által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó fizetési számla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

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

Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik más természetes személy kezességvállalásával biztosított hitellel, Széchenyi Forgóeszközhitellel, vagy el nem bírált Széchenyi Forgóeszközhitel-igénylése van folyamatban, úgy az ezen hiteltípusok keretében igényelt ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot.

3. A hitel futamideje

3.1. A hitel a hitelszerződés hatályba lépését, ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 (szököév esetén a 366) napot. A hitel egy év után (a hitelszerződésben meghatározott napon) lejár, kivéve, ha az Ügyfél benyújtotta a hitel meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában és a Bank pozitív hiteldöntést hozott és arról az ügyfelet értesítette. A lejárat tehát további egy év időtartamra meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél benyújtotta a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában, az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek hiánytalanul átadta, és a Bank a felülvizsgálati kérelmet pozitívan bírálta el. A felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén nincs szükség új hitelszerződés megkötésére. A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2. A hitel futamideje („1+1 éves” futamidejű szerződés második éves lejáratát megelőzően) ismételt ügyfélminősítést követően – a Bank pozitív hitelbírálati esetén – meghosszabbítható, ill. hitel összege módosítható oly módon, hogy a Bank új hitelszerződést köt a Vállalkozással vagy a korábbi hitelszerződést

meghosszabbítja. Amennyiben a Vállalkozás az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi és pozitív döntés esetén a szükséges szerződés dokumentumait aláírásra előkészíti.

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

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

4. Hiteldíj

4.1 A kibocsátó Bankot a Széchenyi Kártya Klasszik Folyószámlahitelre vonatkozó hiteligenylés jóváhagyása (pozitív hiteldöntés) esetén „bírálati díj” illeti meg. A "bírálati díj" alatt a hitel bírálatának, a hitel rendelkezésre bocsátásának, ill. felülvizsgálatának jutaléka, továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött hitelszerződésében ettől eltérően nem rendelkezett.

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

A kamatfelár mértéke: évi 4 %.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

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

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

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

4.3. Késedelmi kamat

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

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

5. Corporate projekt

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

6. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűntetése napján esedékes. A fizetési számlához, illetve bankkártya használathoz és fizetési számlavezetéshez kapcsolódó díjak

esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg. A Bank a hiteldíj, ill. egyéb esedékes költségek összegével az esedékesség napján a Vállalkozás bankszámláját megterheli. A Bank a negyedéves zárlatról fizetési számlakivonatot küld a Vállalkozásnak. A Bank a bankköltségekről, kamatokról külön számlát is küldhet. A kamat-és díjfizetési kötelezettség nem-telejesítése felmondási oknak minősül.

7. Lejáratkori törlesztés

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

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

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

8. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján a részére megítélt hitel legalább háromszorosának megfelelő összegű éves forgalmat bonyolítson le.

A kötelező számlaforgalom teljesítése a szerződés meghosszabbításának, valamint a keretelemelési kérelmek jóváhagyásának kötelező feltétele lehet.

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

9. A Széchenyi Kártyához tartozó fizetési számla

9.1. A Széchenyi Kártya Konstruktó keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Bank fizetési számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

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

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

9.4. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó fizetési számláról átutalás teljesíthető és a bankfiókban készpénz vehető fel, a Széchenyi Kártyával a fizetési számla terhére pénzkidő automatából készpénz vehető fel és vásárlás ellenértéke

egyenlíthető ki, a számlára készpénz fizethető be és a Vállalkozás részére érkező átutalás írható jóvá, illetve a számla egyenlege vagy a hitel egyéb módon felhasználható.

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

10. A bankkártya

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

10.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya. Az 500.000,- Ft-tól 100.000.000,- Ft-ig terjedő hitelek esetén bronzszínű Széchenyi Kártya kapcsolódik a hitelhez.

10.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

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

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

10.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

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

10.8. A Bankot további kártya (társkártya) igénylése esetén megilleti a társkártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”).

10/A „Bírálati díj” és „kártya-kibocsátási díj”-ra vonatkozó közös rendelkezések

A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 11. számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társkártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitel rendelkezésre bocsátásának napján, ill. felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén a hitelszerződés második évre történő meghosszabbításakor esedékes, amennyiben a Bank és a Vállalkozás közötti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik. A „bírálati díj” ill. a „kártya-kibocsátási díj” összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját megterheli.

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

11. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

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

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

12. A Széchenyi Kártya ismételt igénylése

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

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

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

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

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

Az értesítés telefax vagy levél útján is történhet.

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

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

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

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

13.5. Az 1.1.2.1-1.1.2.2. pontban meghatározott, az újraminősítési igénylési / felülvizsgálati eljáráshoz szükséges

valamennyi dokumentumot hiánytalanul a hitelszerződés lejáratának napját legalább 30 nappal megelőzően kell az Irodában benyújtani.

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

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

13.7. A KAVOSZ Zrt. a hitelszerződés lejáratának időpontját figyelemmel kíséri, és legkésőbb a Bank által küldött, a szerződés megszűnésének dátumát megelőző 90. napig értesíti a Vállalkozást a hitelszerződés lejáratáról és az új szerződés megkötésének lehetőségéről.

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

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

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

B/ FÜGGELÉK: Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások

a konstrukció forgalmazása 2020.05.15-től felfüggesztésre került,

jelenleg új hitel nem igényelhető Széchenyi Likviditási Hitel forgalmazásának ideje alatt

1. A hitel célja

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

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bírált Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik Széchenyi Forgóeszközhitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Forgóeszközhitelének együttes összege nem haladhatja meg a 3. pont szerinti maximális összeget.
- Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Kártyával, vagy el nem bíralt Széchenyi Kártya igénylése van folyamatban, úgy a két hiteltípus keretében igényelt, ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot.

Előszűrési feltételek, KO kritériumok:

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

- Egyéni vállalkozó (illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb Vállalkozás) esetén az utolsó lezárt évi adó alapjába számító ÁFA nélküli bevételek („árbevétel”) 25%-át,
- Társas vállalkozás/Egyéni cég (illetve Egyéb Vállalkozás iroda) esetén az utolsó lezárt évi nettó árbevétel 25 %-át, azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy a természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya és egyéb természetes személy kezességvállalásával kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevételének (Egyéni vállalkozóknál, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb Vállalkozás esetén az adóalapba számító bevétel) 30 %-át.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

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

A Bank a hitel összegét a Vállalkozás előző lezárt év nettó árbevételének nagysága alapján, valamint saját egyéb hitelbírálati szempontjainak figyelembevételével határozza meg. A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

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

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 6 hónap.

6. Türelmi idő

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

7. Tőketörlesztés esedékessége

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

8. Hiteldíj

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

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

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

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

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

A kamatfelár mértéke: 5 % / év.

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

Késedelmi kamat

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

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

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

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

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

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

10. Kötelező fizetési számlaforgalom

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

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

11. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel- és biztosítéki szerződések.
- az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés,
- Folyósítási jutalék megfizetése;

- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az Ügyfél más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése) kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett;
- Számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívó levél benyújtása;
- Még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /alvállalkozó/ stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát); kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett,
- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán;
- Az alkalmazott plusz fedezet(ek) típusától függően a Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket.

C/ FÜGGELÉK: Széchenyi Beruházási hitelre vonatkozó speciális előírások

a konstrukció forgalmazása 2020.05.15-től felfüggesztésre került,

jelenleg új hitel nem igényelhető Széchenyi Beruházási Hitel Plusz forgalmazásának ideje alatt

1. A hitel célja

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

A hitelfelhasználás céljai az alábbiak lehetnek:

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

A hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható.

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

Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Széchenyi Beruházási Hitel nem igényelhető.

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

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

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

2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Beruházási hitel igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálatában érintetthez képesti más hitelintézetnél,
- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Beruházási hitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Beruházási hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 100 millió forintot.

3. Garantiqa kezességvállalása

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

4. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

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

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

illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFt.

A hitel kizárólag forintban adható.

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

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

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

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

5. Futamidő

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

Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

6. Türelmi idő

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

7. Tőketörlesztés esedékessége

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

A tőke törlesztése

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

8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

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

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

9. A hitel díjai

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

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

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

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

hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4,5% / év.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

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

Késedelmi kamat

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

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

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

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

10. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

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

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

11. Biztosítékok

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

12. Kötelező fizetési számlaforgalom

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

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

13. A hitel folyósításának feltételei

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

- Önerő felhasználásának igazolása;
 - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal, pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással vagy a Bank kifejezett jóváhagyása esetén proforma számlával,)
 - a bank engedélyezhet a lehívással arányában történő önerő felhasználást, azaz nem a teljes önerő felhasználását kell előre igazolni;
 - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek, úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
 - a támogatási szerződésben a forrásösszetételben szerepeltetni szükséges a beruházáshoz kapcsolódó bankhitelt (szükség esetén a támogatási szerződés módosításával);
 - Ügyfél és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
 - ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyítói erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása. Kifizetett számla kelte alapesetben a hitelkérelem benyújtástól számítva nem haladhatja meg a 120 napot; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók.még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az Ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát).
- Kiegyenlítettlen átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekén túli folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog . hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, a szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

D/ FÜGGELÉK: Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

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

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- Csak már elnyert támogatásokhoz kapcsolódóan kerülhet igénylésre
- A Széchenyi Önerő Kiegészítő és Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelek összege együttesen nem haladhatja meg az 100 millió forintot.
- Az egyes, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitekhez kapcsolható pályázatokhoz kapcsolódó útmutatók további kizáró feltételeket is megfogalmazhatnak (saját forrás/saját tőke elvárás, árbevétel arányos saját forrás elvárás, árbevétel minimum, stb.).
- A hitelből megkezdett projekt csak akkor finanszírozható, ha azt a kapcsolódó pályázat nem tiltja. Megkezdett projekt alatt az adott pályázat szerinti fogalom értendő.
- A kölcsön hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, illetve a hiteligénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját forrás

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

4. Futamidő

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

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

6. Türelmi idő

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

7. Tőketörlesztés esedékessége

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

A tőke törlesztése

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

- ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejáratának végén (utolsó munkanapján) kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a hitelszerződés megszűnés napján esedékes.

8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

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

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

9. A hitel díjai

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

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

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

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll. Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4,5% / év.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

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

Késedelmi kamat

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

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

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve külön díjat felszámítani. **A különdíj mértéke** 1%. A különdíj megfizetése a

Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

nyilvántartásba történő bejegyzése, műszaki szakértői igazolás stb.).

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

10. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

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

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

11. Biztosítékok

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

12. Kötelező fizetési számlaforgalom

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

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

13. A hitel folyósításának feltételei

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

E/ FÜGGELÉK: Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

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

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- Csak már elnyert támogatásokhoz kapcsolódóan kerülhet igénylésre.
- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt másik Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitele, vagy a most igényelt Támogatást Megelőlegező Hitelhez nem kapcsolódó Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel igénylése folyamatban.
- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező és Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitek összege együttesen nem haladhatja meg a 100 millió forintot.
- A kölcsön hitelkiváltásra, valamint kapcsolt vállalkozástól, illetve a hitelígénylő Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját forrás

- A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel adható minimális hitelösszege 500 ezer, maximális hitelösszege 100 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

Csak egy teljes lezárt évvel rendelkező veszteséges vállalkozás esetén (tehát akinek még nincs két teljes lezárt éve és utolsó lezárt évi adózás előtti eredménye, illetve Egyéni vállalkozó, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás esetén az adott évi veszteség kisebb mint 0), úgy az adható hitelösszeg max. 15 MFt.

- A hitel kizárólag forintban adható.
- a projektnek meg kell felelnie a pályázati kiírásban szereplő minimum saját forrás előírásainak, de a hitelnek önálló saját forrás előírása nincs.

4. Futamidő

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

5. Rendelkezésre tartási idő

Maximum 18 hónap.

6. Tőketörlesztés esedékessége

A tőke törlesztése a támogatás folyósításából történik, a Bankkal kötött hitelszerződésben meghatározott időpontban.

Amennyiben a futamidő alatt beérkezett támogatási összegből a lejárat időpontjára nem volt biztosítható a teljes tartozás maradéktalan visszafizetése, az Ügyfél köteles a teljes SZTM hitelszerződésből eredő tartozását a lejáratkor egy összegben visszafizetni.

7. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

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

kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a

hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

8. A hitel díjai

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

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

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

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll. Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatból (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatból (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4% / év.

0% vagy negatív BUBOR esetén a kamat a kamatfelárral egyező mértékű.

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

Késedelmi kamat

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

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

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

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

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

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

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

10. Biztosítékok

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

11. Kötelező fizetési számlaforgalom

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

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

12. A hitel folyósításának feltételei

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

F/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz konstrukcióra vonatkozó speciális előírások

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz a Széchenyi Munkahelymegtartó Hitellel kombináltan kerül forgalmazásra (két külön hitelszerződés keretében), ahol a két hiteltípus aránya 40-60 %, azaz a két hiteltípus keretében együttesen nyújtott (a két szerződésben rögzített induló szerződött hitelösszeg együttes) összegének legalább 60 %-ának Munkahelymegtartó Hitelnek kell lennie (az SZK Folyószámlahitel Plusz aránya tehát lehet 40 %-nál alacsonyabb is).

Egy Vállalkozásnak a kombináltan forgalmazásra kerülő SZK Plusz és Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó hitelkérelmében csak azonos finanszírozó Bank jelölhető meg.

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

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

1.2 A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz hitelkiváltásra az alábbi módon használható (zárójelben feltüntetve, hogy mely igényléstípus keretében lehetséges a hitelkiváltás:

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

1.3 További kizáró feltétel az Üzletszabályzat II.2.5.1. pontjában foglaltakon túl:

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstrukcióban hitelfelvevőként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz, kivéve, ha a hitelfelvevő Vállalkozás a hitel összegének azonos, alacsonyabb vagy magasabb összegben történő módosítása vagy futamidejének meghosszabbítása, illetve felülvizsgálat céljából adja be igénylését,

- továbbá ha a Vállalkozás rendelkezik élő, vagy igénylés alatti Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahittel.

2. A hitel összege

2.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz a Vállalkozás választása és a KAVOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 1.000.000 (egymillió) és 100.000.000,- (százmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet, de az igényelt hitel összege nem haladja meg

- az igényelt vagy szerződött Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel összegének 66,67 %-át (a 40-60 % kombinációs kötelezettség miatt), továbbá
- Vállalkozás 2019. évi éves bérköltségének kétszeresé⁹ vagy
- a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

A hitel összege - kellően indokolt esetben - a Vállalkozás (cash flow táblázatban¹⁰ tett) likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján megnövelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét (amely lehetőséget csak egy átmeneti támogatású hitelügyletnél lehet alkalmazni), de ez esetben is be kell tartani a 40-60 %-os korlátot.

A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitel összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelt egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank, ill. a Vállalkozás által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó fizetési számla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

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

3. A hitel futamideje

3.1. A hitel a hitelszerződés hatályba lépését, ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Kártya Konstrukcióban 2 éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 730 (szökőév esetén a 731) napot. A Széchenyi Kártya Plusz Folyószámlahitelhez kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitel lejáratával.

3.2 A két éves futamidejű hitel esetén a Bank évenkénti **felülvizsgálatot** ír elő. A felülvizsgálat elvégzéséhez a Vállalkozás köteles az előírt **adatszolgáltatási kötelezettségeit** teljesíteni, amelynek keretében a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett (adott ügyféltípus kapcsán rendszeresített) Igénylési lapon megjelölt dokumentumokat a Regisztráló Irodába köteles beadni a **felülvizsgálat időpontját (hitelszerződés megkötés dátuma + 365. napot) megelőző legkésőbb 30. napig.**

⁹ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

¹⁰ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

Negatív (azaz a korábban megkötött hitelszerződés alapján fennálló jogviszony eredeti feltételekkel történő fennmaradását nem engedélyező) éves felülvizsgálati eredmény esetén a Bank jogosult

- o a hitelszerződést felmondani vagy
- o a hitelkeretet csökkenteni (a csökkentett keretösszegre új hitelszerződés kerül megkötésre, az új keretösszeget felüli esetlegesen fennálló tartozás Vállalkozás általi visszafizetése mellett) vagy
- o a hitelkeret ütemezett visszafizetésére lehetőséget adni (amennyiben ezen időpontban a Széchenyi Kártya Program keretében elérhető Széchenyi Kártya Folyószámlahitel konstrukció, illetve annak keretében ütemezett keretcsökkentési megoldást lehetővé tevő konstrukció).

A Vállalkozás az SZK Plusz éves felülvizsgálatakor is köteles megfizetni a jelen Üzletszabályzatban, ill. annak vonatkozó mellékletében megállapított díjakat.

4. Hiteldíj

4.1 A Bankot a Széchenyi Kártya Plusz hitelre vonatkozó hiteligénylés jóváhagyása (pozitív hiteldöntés) esetén „bírálati díj” illeti meg. A "bírálati díj" alatt a hitel bírálatának, a hitel rendelkezésre bocsátásának, ill. felülvizsgálatának jutaléka, továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött szerződésében ettől eltérően nem rendelkezett.

4.2 A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítható kezelési költségéből áll. Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 2,5 %.
Kamattámogatás mértéke: évi 2,4 %
Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,1 %
A kamat módjára számítható kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.
Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,
Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantia készfizető kezességvállalási díja: lsd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

4.3 Késedelmi kamat

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

4.4 A Bankok a vonatkozó Kondíciós listában feltüntetett jogcímenek kívül nem számíthatnak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

5. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

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

6. Lejáratkori törlesztés

6.1. A hitelszerződés lejáratára előtt elvégzett, ismételt ügyfélminősítés alapján lehetőség van arra, hogy a Bank a hitelszerződés futamidejét meghosszabbítsa, amely technikailag új hitelszerződés megkötését jelenti (a továbbiakban: új szerződés). A Bank a lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozást, a kamatot és a kapcsolódó járulékokat a lejárat napján esedékessé teszi, amelyeket a Vállalkozás köteles a

Bank részére megfizetni. A lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozás kiegyenlítésére az új szerződés alapján fennálló szabad hitelt fel lehet használni, de csak és kizárólag abban az esetben, amennyiben az új szerződés a korábbi hitelszerződés véglejáratait követő 60 naptári napon belül megkötésre kerül.

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

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

7. Szerződéses kötelezettségek

Munkahelymegtartási kötelezettség

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz esetén a Vállalkozás vállalja, hogy a hitelszerződés futamidejének lejáratát megelőző 6 hónapban a vállalkozás átlagos alkalmazotti létszáma nem csökken a hitelkérelem beadását megelőző év végi - jelen hitelügylet keretében megfinanszírozott/figyelembe vett - alkalmazotti létszám 90%-a alá.

Jelen feltétel nem teljesítése esetén a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan megfizetését követő 1 évig nem jogosult további támogatott Széchenyi Kártya Programba tartozó konstrukció(k) igénylésére.

8. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Pluszhoz tartozó fizetési számla

8.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz Konstrukció keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Bank fizetési számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

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

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

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

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

9. A bankkártya

9.1. A Bankok a Vállalkozások részére rendelkezésre bocsátott hitel igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani (a

továbbiakban: Széchenyi Kártya vagy Kártya).

9.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya.

9.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

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

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

9.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

9.7. A kártya érvényességi ideje a Bank döntésétől függően 1 vagy 2 év. A Kártya lejáratát a Kártyán feltüntetett érvényességi dátumban megjelölt hónap utolsó napja. A Bank a Kártyát a hitel lejáratakor letilthatja.

9.8. A Bankot további kártya (társkártya) igénylése esetén megilleti a társkártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”).

10. „Bírálati díj”-ra, illetve „kártya-kibocsátási díj”-ra vonatkozó közös rendelkezések

A Bankok által felszámítható „bírálati díj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 19. számú melléklete tartalmazza. A „bírálati díj” ill. társkártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitel rendelkezésre bocsátásának napján, ill. ezt követően ezen dátumhoz képesti 365. napon (a felülvizsgálatkor) esedékes. A „bírálati díj” ill. a „kártya-kibocsátási díj” összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját megterheli.

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

11. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

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

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

12. A hitel futamidejének meghosszabbítása, a hitel összegének módosítása

12.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz Konstrukcióban 2 éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre. A hitel futamideje a két éves lejáratát megelőzően ismételt hitelkérelem beadását követően - a Bank pozitív hitelbírálata esetén - meghosszabbítható, ill. hitel összege módosítható oly módon, hogy a Bank új hitel- és kapcsolódó biztosítéki szerződést köt a Vállalkozással – amennyiben a Széchenyi Kártya Program keretében elérhető Széchenyi Kártya Folyószámlahitel konstrukció. Ez esetben a Garantiqa és a Bank között új kezességvállalási szerződés, valamint a KAVOSZ Zrt. közreműködésével új támogatási jogviszony jön létre (a továbbiakban együttesen: új szerződés), ekkor a Garantiqa kezességvállalása már nem a Krízis Garancia Program

keretében kerül biztosításra.

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

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

12.5. A KAVOSZ Zrt. a hitelszerződés lejáratának időpontját figyelemmel kíséri, és legkésőbb a Bank által küldött, a szerződés megszűnésének dátumát megelőző 90. napig értesíti a Vállalkozást a hitelszerződés lejáratáról és az új szerződés megkötésének lehetőségéről.

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

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

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

13. Kötelező biztosítékok

- Garantiqa 90 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

14. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján legfeljebb a szerződött hitelösszeggel megegyező mértékű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

G/ FÜGGELÉK: Széchenyi Munkahelymegtartó Hitelre vonatkozó speciális előírások A hitel önállóan is igényelhető

1. A hitel célja

A Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel célja a Vállalkozás számára likviditási forrás biztosítása a munkabér megelőlegezésre, személyi jellegű ráfordítások, ill. bármely egyéb személyi jellegű kifizetések, juttatások fedezetére.

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik Széchenyi Munkahelymegtartó Hitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Munkahelymegtartó Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 3. pont szerinti maximális összeget.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 750 millió forint és ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet azzal, hogy

- a) az igényelt hitel összege nem haladja meg a Vállalkozás 9 havi (kiemelt ágazatokban¹¹ működő vállalkozás esetén 18 havi) bérköltségét

(amely a Vállalkozás 2019. évi éves bérköltségének összege vagy 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a a működés első két évére becsült bérköltsége) alapján, abból kalkulálva kerül megállapításra),

illetve ezen feltétel alapján megállapított igényelt hitelösszeg nem haladhatja meg

- b) Vállalkozás 2019. évi éves bérköltségének kétszerese¹² vagy

- c) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti b) vagy c) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

A Bank a hitel összegét a fenti, valamint saját egyéb hitelbírálati szempontjainak figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

A hitel futamideje 24 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 8 hónap azzal, hogy a maximumnál rövidebb rendelkezésre tartási idő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

6. Türelmi idő

Türelmi idő max. 9 hónap azzal, hogy a maximumnál rövidebb türelmi idő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

7. Tőketörlesztés esedékessége

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

8. Hiteldíj

Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5 %, de max. 1 MFt (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

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

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 2,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 2,4 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,1 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

Késedelmi kamat

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

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

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

2020. december 31-ig a kamatfizetésre türelmi idő biztosított (a Vállalkozásnak jogában úgy nyilatkozni, hogy nem él a kamatfizetésre biztosított türelmi idő lehetőséggel).

Az egyéb felszámítható díjak, ill. a fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

10. Kötelező biztosítékok

- Garantiqa 90 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

Opcionálisan bevonható:

- fentiekén túl 100 MFt feletti Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel esetén a Bankok tárgyi biztosíték bevonását írhatják elő, amelynek szükségességéről és módjáról a Bankok nyilatkoznak a Vállalkozás felé.

11. Szerződéses kötelezettségek

Munkahelymegtartási kötelezettség

Széchenyi Kártya Munkahelymegtartó Hitel esetén a Vállalkozás vállalja, hogy a hitelszerződés futamidejének lejáratát megelőző 6 hónapban a vállalkozás átlagos alkalmazotti létszáma nem csökken a hitelkérelem beadását megelőző év végi – jelen hitelügylet keretében megfinanszírozott/figyelembe vett - alkalmazotti létszám 90%-a alá.

Jelen feltétel nem teljesítése esetén a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan megfizetését követő 1 évig nem jogosult további támogatott Széchenyi Programba tartozó konstrukció(k) igénylésére.

Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján a hitel futamideje alatt legfeljebb a szerződött hitelösszeggel megegyező mértékű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

¹¹ Kiemelt ágazatok listája a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

¹² A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

H/ FÜGGELÉK: Széchenyi Likviditási Hitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

A Széchenyi Likviditási Hitel célja a Vállalkozás számára szabad felhasználású forgóeszközhitel biztosítása.

A Széchenyi Likviditási Hitel a vállalkozás a működéséhez kapcsolódó kiadásainak fedezésére (korlátozás nélkül) használhatja, ideértve akár a már fennálló forgóeszközhitelének kiváltását is.

2. Igénybevétel további feltételei, ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Likviditási Hitel igénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik Széchenyi Likviditási Hitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Likviditási Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 3. pont szerinti maximális összeget.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

A Széchenyi Likviditási Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 250 millió forint és ezek között 100 ezer forintonként emelkedő összegű lehet azzal, hogy a hitel összege nem haladhatja meg

- a) Vállalkozás 2019. évi éves bérköltségének kétszeresét¹³, vagy
- b) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a közül a magasabb összeget,

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

A hitel összege - kellően indokolt esetben - a vállalkozás (cash flow táblázatban¹⁴ tett) likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján megnövelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét (amely lehetőséget csak egy átmeneti támogatású hitelügyletnél lehet alkalmazni).

A Bank a hitel összegét a fenti, valamint saját egyéb hitelbírálati szempontjainak figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

A hitel futamideje 3 év azzal, hogy 2 éves futamidő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 8 hónap azzal, hogy a maximumnál rövidebb rendelkezésre tartási idő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

6. Türelmi idő

Türelmi idő max. 9 hónap azzal, hogy a maximumnál rövidebb türelmi idő csak a Vállalkozás kérésére biztosítható.

7. Tőketörlesztés esedékessége

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

8. Hiteldíj

Szerződéskötési díj: egyszeri 1 %, de max. 1 MFt (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor vagy

annak hatályba lépésekor esedékes.

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

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 2,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 2,3 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,2 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

Késedelmi kamat

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

A Bankok a készfizető kezességvállalási díj, ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek, valamint a szerződés(ek) esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a szerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

2020. december 31-ig a kamatfizetésre türelmi idő biztosított (a Vállalkozásnak jogában úgy nyilatkozni, hogy nem él a kamatfizetésre biztosított türelmi idő lehetőségevel)..

Az egyéb felszámítható díjak, ill. a fizetési számlához és számlavezetéshez kapcsolódó díjak esedékességét a Bank saját hatáskörében határozza meg.

10. Kötelező biztosítékok

- Garantiqa 90 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása

11. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján a futamidő alatt legfeljebb a szerződött hitelösszeggel megegyező mértékű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

¹³ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

¹⁴ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

II/ FÜGGELÉK: Széchenyi Beruházási Hitel Pluszra vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja

A Széchenyi Beruházási Hitel Plusz célja a Vállalkozás fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon történő finanszírozása ez által a beruházási kedv ösztönzése, a Vállalkozás versenyképességének fenntartása.

A Konstrukció keretében csak olyan beruházás finanszírozása lehetséges, ahol a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez.

A hitelfelhasználás célja a Számviteli tv. szerinti beruházások, különösen az alábbi hitelcélok megvalósítása, az itt szereplő korlátozásokkal:

- Immateriális javak beszerzése;
- Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez) azzal a korlátozással, hogy lakóingatlan és üdülő építése vásárlása, felújítása jelen hitelkonstrukció keretében nem finanszírozható;
- Új vagy használt gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése; gép, tárgyi eszköz fejlesztése azzal, hogy
 - átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó Széchenyi Beruházási Hitel Plusz esetén tehergépjármű vásárlás is lehetséges, ill.
 - a Vállalkozás tevékenységének végzéséhez szükséges, kizárólag üzleti célú személygépjármű vásárlás finanszírozható (tehát pl. a cégvezetők számára biztosítandó „cégautók” finanszírozása kizárt), így különösen, ha a Vállalkozás fő- vagy melléktevékenysége:
 - taxis személyszállítás (49.32)
 - egyéb postai, futárpostai tevékenység (53.20)
 - éttermi, mozgó vendéglátás (56.10)
 - személygépjármű kölcsönzés (77.11)
 - személygépjármű kereskedelem (45.11),
- üzletrész, tulajdonrész vásárlás;
- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés (legfeljebb a hitelösszeg 20%-áig).
- hitelkiváltás, az alábbi korlátozásokkal:
 - Széchenyi Beruházási Hitel Plusz keretében csak (kizárólag ugyanazon) Vállalkozás által belföldi hitelintézettől vagy pénzügyi vállalkozástól legkésőbb 2020. március 31. napjáig megkötött szerződés keretében forintban vagy devizában felvett, piaci árazás szerint nyújtott¹⁵ beruházási kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására van lehetőség (a továbbiakban együtt: hitelkiváltás).
 - hitelkiváltásra max. 250 MFt hitelösszegű hitel igényelhető,
 - hitelkiváltási célú szerződés megkötésére 2020. december 31-éig van lehetőség,
 - átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügylet keretében hitelkiváltási célú hitelnyújtás csak akkor engedélyezett, ha
 - a futamidőből kevesebb mint 6 év van hátra vagy
 - az új SZB Plusz hitel futamideje nem haladja meg a 6 évet

- a kiváltó hitel összege legalább 30 %-kal meghaladja a kiváltott hitelt (lízinget) vagy
- a tőketörlesztésre legalább 1 év türelmi idő kerül biztosításra.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében a már fennálló hitelszerződésből eredő követelés kiváltása engedélyezett, amennyiben a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredő követelés nem minősül a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti nem teljesítő kitettséggel. Abban az esetben, amennyiben a készfizető kezességvállalás iránti kérelmet benyújtó hitelintézet által 2020. január 1. napját megelőzően kötött hitelszerződés kiváltására kerül sor, a Garantiqa által a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében vállalt készfizető kezesség nyomán pedig a hitelintézet kockázata - a kiváltásra kerülő hitelszerződésből eredően fennálló kockázatához képest - csökken, a kiváltó hitelszerződésnek az adós részére többlet likviditást, vagy a tőketörlesztési kötelezettség vonatkozásában az adós részére türelmi időt szükséges biztosítani. Az intézményi kezességgel nem biztosított hitelszerződés a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében kiváltható. A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretei között a Garantiqa kezességvállalásával biztosított hitelszerződés nem váltható ki ugyanezen program keretei között.

Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra Széchenyi Beruházási Hitel Plusz nem igényelhető.

A kölcsön

- a Vállalkozás által visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra,
- valamint kapcsolt vállalkozástól, ill. a hiteligénylő vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól történő eszközvásárlásra nem fordítható (az üzletrész, tulajdonrész vásárlásra irányuló hitelügyletek kivételével),

melyet az Ügyfél a Nyilatkozat aláírásával tudomásul vesz.

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

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

2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

- a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Beruházási Hitel Plusz igénylése folyamatban az aktuális kérelem bírálatában érintetthez képesti más hitelintézetnél,
- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Beruházási Hitel Plusz hitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Beruházási Hitel Plusz igénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) Széchenyi Beruházási Hitel Plusz hitelügyleteinek együttes összege nem haladhatja meg a 1 000 millió forintot.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

A Széchenyi Beruházási Hitel Plusz minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 1 000 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet azzal, hogy a hitel összege

átmeneti jogcímen nyújtott hitel esetén nem haladhatja meg

a) Vállalkozás 2019. évi éves bérköltségének kétszeresét¹⁶, vagy

b) a 2019. évi teljes árbevételének 25%-a közül a magasabb összeget,

¹⁵ Nem tekinthető piaci árazás szerint nyújtottnak azon hitel és lízingügylet, i) amelyet a KKV a Növekedési Hitelprogramban vett fel, ii) amelyben a kkv közvetlen kamattámogatásban részesült (pl. Széchenyi Kártya Program), iii) amelyet pénzügyi intézmény EU-s forrásból nyújtott (pl. „MFB Pontokon keresztül nyújtott hitelek”), továbbá iv) amelyben a kkv kedvezményes kamatot a hitelnyújtó, illetve refinanszírozó intézmény kamatkiegyeplése, költségvetési támogatása vagy piacnál kedvezőbb forrásbevonása tette lehetővé (Pl. Eximbank/MFB által refinanszírozott konstrukciók).

¹⁶ A 2019. január 1. után alapított vállalkozások esetében a hitel maximális összege nem haladhatja meg a működés első két évére becsült bérköltséget.

azzal a kiegészítéssel, ill. további feltétellel, hogy az átmeneti jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelek együttes összege sem haladhatja meg a fenti a) vagy b) pont szerint adható maximális hitelösszeget.

A hitel összege - kellően indokolt esetben - a vállalkozás likviditás szükségletre vonatkozó (cash flow táblázatban¹⁷ tett) nyilatkozata alapján megnövelhető, hogy fedezni tudja a következő - a hitelnyújtás időpontjától számított 18 hónap likviditási szükségletét (amely lehetőséget csak egy átmeneti támogatású hitelügyletnél lehet alkalmazni).

Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beleférjen a Vállalkozás adott jogcímű (csekély összegű vagy átmeneti) szabad támogatási keretébe.

A hitel kizárólag forintban adható.

A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetőek figyelembe) költsége min. 10 %-ának megfelelő saját erővel.

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

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

A hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elfogadhatók saját erőként, tehát a hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható.

4. Futamidő

Átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügylet esetén a hitel futamideje min. 13, max. 72 hónap. Csekély összegű jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügylet esetén a hitel futamideje min. 13, max 120 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 23 hónap.

6. Türelmi idő

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

7. Tőketörlesztés esedékessége

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

A tőke törlesztése

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

8. A hitel díjai

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

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

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

Az ügyleti kamat mértéke: fix évi 4,5 %.

Kamatátogatás mértéke: évi 4,0 %

Nettó ügyleti kamat: fix, évi 0,5 %

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: fix évi 0,5%.

Kezelési költségtámogatás évi 0,5%,

Nettó kezelési költség: 0 %/év

Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Isd. ÜSZ vonatkozó melléklete szerint.

9. Késedelmi kamat

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

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

10. Futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj, ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes. 2020. december 31-ig a kamatfizetésre türelmi idő biztosított (a Vállalkozásnak jogában úgy nyilatkozni, hogy nem él a kamatfizetésre biztosított türelmi idő lehetőséggel)..

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

11. Biztosítékok

a) Garantiqa készfizető kezességvállalása

A Garantiqa átmeneti támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügyletek esetén 90 %-os, csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügyletek esetén 80 %-os mértékű készfizető kezességet vállal.

b) Kötelező dologi biztosíték

A hitelügylet biztosítékként legalább egy dologi biztosíték („kötelező dologi biztosíték”) kötelezően bevonandó, amely lehet a beruházás tárgya is - kivéve üzletrész, tulajdonrész, vásárlás, illetve immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél esetén.

Kötelező dologi biztosítékként elfogadható:

- Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghelyen,
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghely
- óvadéki betét.

c) Magánszemély készfizető kezességvállalása

Együttműködési megállapodások keretében vállalt Garantiqa készfizető kezességvállalások esetén, ha

- az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - eléri a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély készfizető kezességvállalásának bevonása opcionális;
 - amennyiben az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély mint Kötelező Kezes bevonása kötelező
- A bevonandó Kötelező Kezessel szemben támasztott feltételeket Isd. jelen Üzletszabályzat II. 2.7.1 pontjában)

¹⁷ Az alkalmazandó cash flow táblázat a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

Egyedi bírálattal keretében vállalt Garantiqa készfizető kezesség esetén (pl. a vonatkozó Garantiqa limitek feletti hitelügyletekre vonatkozó készfizető kezességvállalási kérelmek esetén vagy amennyiben a hitel összege a vállalkozás cash flow tábla alapján megállapított 18 havi likviditási igénye alapján került megállapításra), úgy amennyiben

- az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - eléri a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély készfizető kezességvállalásának bevonása opcionális;
- amennyiben az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva – nem éri el a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély mint Kötelező Kezes bevonása kötelező.

Üzletrész, tulajdonrész, vásárlás, illetve immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél esetén (amennyiben adott ügyletnél nem teljesülnek az Együttműködési megállapodások keretében vállalt Garantiqa készfizető kezességvállalások esetén meghatározott fenti feltételek, úgy a Garantiqa felé a kezességi kérelmet egyedi bírálattal keretében lehet benyújtani és a Banknak lehetősége van a teljes biztosítéki háttér megállapítása tekintetében is a fenti szabályoktól eltérő döntést hozni (pl. üzletrész vásárlásra irányuló hitelcél esetén adott esetben előírható célvállalkozás készfizető kezessége, üzletrészen alapított zálogjog, stb.).

Opcionálisan bevonható további biztosítékok:

A finanszírozó Bank saját döntése szerint a fentiekben túl bármely hitelügylet esetén további biztosítékot is előírhat (pl. vállalkozás készfizető kezessége stb.).

12. A hitel folyósításának feltételei

- Fizetési számla megléte (vagy nyitása) a hitelező Banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- A Vállalkozás hitelező Banknál vezetett fizetési számláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszédési megbízás, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása a Vállalkozás más számlavezetőnél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díja kezességi díjának, illetve díjtámogatáson felüli részének számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése); kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett,
- Önerő felhasználásának igazolása;
 - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal, pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással vagy a Bank kifejezett jóváhagyása esetén proforma számlával,)
 - a Bank engedélyezhet a lehívással arányában történő önerő felhasználást, azaz nem a teljes önerő felhasználását kell előre igazolni;
 - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek, úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
 - a támogatási szerződésben a forrásösszetételben szerepeltetni szükséges a beruházáshoz kapcsolódó bankhitelt (szükség esetén a támogatási szerződés módosításával);
 - a Vállalkozás és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
 - ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító

erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása. Kifizetett számla kelte alapesetben a hitelkérelem benyújtásától számítva nem haladhatja meg a 180 napot; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók.

- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz a Vállalkozás által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát), kivéve ha a Bank ettől eltérően rendelkezett.
- Kiegyenlítettlen átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhatja a fentiekben túli folyósítási feltételeket is a Vállalkozás részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog, hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, a szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

13. Kötelező fizetési számlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott fizetési számláján a futamidő alatt legfeljebb a szerződött hitelösszeggel megegyező mértékű éves számlaforgalmat nyilvántartson le.