

# **HIRDETMÉNY**

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.  
készfizető kezességvállalási díjairól

Hatályos: 2018. július 1-től

2018.

## Tartalomjegyzék

<b>I.</b>	<b>A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE</b>	<b>3</b>
I.1.	<i>AKCIÓS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (kölségvetési) viszontgaranciával</i>	3
I.1.1.	<i>Együtműködési megállapodás keretén belül:</i>	3
I.1.2.	<i>Egyedi bírálát keretén belül:</i>	4
I.1.3.	<i>Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:</i>	4
I.2.	<i>ÁLTALÁNOS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (kölségvetési) viszontgaranciával</i>	5
I.2.1.	<i>Együtműködési megállapodás keretén belül:</i>	5
I.2.2.	<i>Egyedi bírálát keretén belül:</i>	5
I.3.	<i>COSME Viszontgaranciával biztosított, egyedi bírálátú ügyletekhez és portfóliógaranciához nyújtott kezességvállalás esetén</i>	6
I.4.	<i>Saját kockázatra vállalt ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén:</i>	7
I.5.	<i>Irinyi Garancia Program keretén belül igényelhető ügyletek esetén:</i>	7
I.6.	<i>A Patika Hitelprogram keretében kihelyezett ügyletekhez nyújtott kezességvállalás esetén – kizárólag egyedi bírálát alapján kerülhet sor a kezességvállalásra:</i>	8
I.7.	<i>Minimum díj</i>	8
I.8.	<i>Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:</i>	8
<b>II.</b>	<b>DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA</b>	<b>8</b>
<b>III.</b>	<b>PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ</b>	<b>9</b>
III.1.	<i>Díj mértéke</i>	9
III.2.	<i>Díjfizetés és a díjszámítás módja</i>	9
<b>IV.</b>	<b>ÜGYVITELI DÍJ</b>	<b>9</b>
<b>V.</b>	<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ</b>	<b>10</b>
<b>VI.</b>	<b>A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA</b>	<b>10</b>
<b>1</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>11</b>
<b>2</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>14</b>
<b>3</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>15</b>
<b>4</b>	<b>számú melléklet</b>	<b>18</b>

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

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

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

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

## I. A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ MÉRTÉKE

### I.1. AKCIÓS DÍJ kis- és középvállalkozásoknak minősülő ügyfelek részére állami (költségvetési) viszontgaranciával

**Az akció érvényességi ideje és hatálya:** az akciós díj **2017. július 3-a és 2018. június 30-a között** a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez benyújtott új kezességvállalási kérelemhez vehető igénybe (benyújtásnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez a kérelem első benyújtását kell tekinteni). Éven belüli ügyletek esetén az akció az első számlázási időszakra vehető igénybe. Éven túli ügyletek esetén az első két számlázási időszak kerül az akciós díjtétellel elszámolásra (törtév és az azt követő teljes naptári év), ezt követően – a futamidő hátralévő részében - a kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában hatályos általános díj mértékének megfelelően történik a kezességvállalási díj felszámítása.

#### I.1.1. Együttműködési megállapodás keretén belül:

Szerződés típusa (A Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 2.1 pontja alapján besorolva)	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beruházási hitel,</li> <li>• EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel,</li> <li>• garancia,</li> <li>• garanciakeret</li> <li>• pénzügyi lízing</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	<b>0,75%</b>	<b>0%</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	<b>0,9375%</b>	
Dologi, vegyes biztosítékkal rendelkező: <ul style="list-style-type: none"> <li>• folyószámlahitel,</li> <li>• forgóeszközhitel,</li> </ul> valamint többcélú hitelkeret, biztosítéktól függetlenül	Hitelösszeg <sup>2</sup>	<b>1,15%</b>	<b>0,4%</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	<b>1,4375%</b>	
Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított: <ul style="list-style-type: none"> <li>• forgóeszközhitel</li> <li>• folyószámlahitel</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	<b>1,25%</b>	<b>0,5%</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	<b>1,5625%</b>	

**I.1.2. Egyedi bírálathoz:**

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beruházási hitel,</li> <li>EU-s támogatás önrészhez, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel,</li> <li>pénzügyi lízing,</li> <li>garancia,</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	<b>0,75%</b>	<b>0%</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	<b>0,9375%</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Folyószámlahitel,</li> <li>forgóeszközhitel</li> <li>többcélú hitelkeret</li> </ul> kivéve a kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított ügyletek, <ul style="list-style-type: none"> <li>factoring (biztosítéktól függetlenül)</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	<b>1,15%</b>	<b>0,4%</b>
	Garantált összeg <sup>3</sup>	<b>1,4375%</b>	

Biztosíték alatt a vonatkozó Üzletszabályzatban meghatározott fogalmakat értjük.

**I.1.3. Széchenyi Kártya Program keretén belül igényelhető hiteltípusok esetén:**

	Széchenyi Kártya Folyószámlahitel	Széchenyi Forgóeszközhitel	Széchenyi Beruházási hitel	Széchenyi Önerő hitel	Széchenyi támogatást megelőlegező hitel
Díj vetítési alapja:	Garantált összeg				
Díj mértéke/év:	<b>1,2%</b>	<b>1,4%</b>	<b>0,94%</b>		
Minimum díj:	-	5000,-Ft			

<sup>1</sup>A kezességi díjtámogatást figyelembe véve, a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj. A kamattartam-szorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

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

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

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

**I.2.1. Együttműködési megállapodás keretén belül:**

<b>Szerződés típusa</b> (A Megállapodásokra vonatkozó Üzletszabályzat 2.1 pontja alapján besorolva)	<b>Díj vetítési alapja</b>	<b>Díj mértéke/év</b>	<b>Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év<sup>1</sup></b> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett.
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beruházási hitel,</li> <li>EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel,</li> <li>pénzügyi lízing,</li> <li>garancia,</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,05 %	0,30%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,3125 %	
Dologi, vegyes biztosítékkal rendelkező folyószámlahitel; Biztosítéktól függetlenül <ul style="list-style-type: none"> <li>forgóeszközhitel</li> <li>többcélú hitelkeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,25 %	0,50%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5625 %	
Kizárólag természetes személy kezességvállalással biztosított folyószámlahitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,36 %	0,61%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,70 %	
Kivezető hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,60 %	0,85%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,00 %	

**I.2.2. Egyedi bírálat keretén belül:**

<b>Szerződés típusa</b>	<b>Díj vetítési alapja</b>	<b>Díj mértéke/év</b>	<b>Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év<sup>1</sup></b> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beruházási hitel</li> <li>EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel,</li> <li>pénzügyi lízing,</li> <li>garancia,</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,05 %	0,3%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,3125 %	

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év	Ügyfél által fizetendő díj mértéke/év <sup>1</sup> 80% kezesség és 1.0 kamattartam szorzó mellett
Bármely biztosítékkal rendelkező: <ul style="list-style-type: none"> <li>forgóeszközhitel,</li> <li>folyószámlahitel,</li> <li>többcélú hitelkeret</li> <li>faktoring</li> </ul> kivéve a kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított szerződéstípusoknál felsoroltak	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,25 %	0,5 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5625 %	
Kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított: <ul style="list-style-type: none"> <li>folyószámlahitel,</li> <li>többcélú hitelkeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,6%	0,85%
	Garantált összeg <sup>3</sup>	2,0%	

Biztosíték alatt a vonatkozó Üzletszabályzatban meghatározott fogalmakat értjük.

<sup>1</sup>A kezességi díjtámogatást figyelembe véve, a KKV-kra áthárított éves kezességvállalási díj. A kamattartamszorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

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

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

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

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



Szerződés típusa <sup>5</sup>	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év (az ügyfél által fizetendő díj)
Beruházási hitel, Pénzügyi lízing	Garantált összeg <sup>3</sup>	0,7 %
Forgóeszközhitel, Bankgarancia, Bankgarancia keret	Garantált összeg <sup>3</sup>	0,9 %
Folyószámlahitel	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,2 %
Portfóliógarancia kezdő vállalkozások részére hiteltípustól függetlenül	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5 %

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

<sup>5</sup> A szerződés egyes típusaihoz tartozó készfizező kezességvállalás fix mértéke az Üzletszabályzatok 3. számú melléklete alapján vehető igénybe.

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

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év <sup>4</sup> (az ügyfél által fizetendő díj)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beruházási hitel,</li> <li>EU-s támogatás önrészhez-, és előfinanszírozáshoz nyújtott hitel</li> <li>pénzügyi lízing</li> <li>garancia</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,2 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,5 %
Bármely biztosítékkal rendelkező: <ul style="list-style-type: none"> <li>forgóeszközhitel</li> <li>folyószámlahitel</li> <li>többcélú hitelkeret</li> <li>faktoring</li> </ul> kivéve a kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított szerződéstípusoknál felsoroltak	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,4 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,75 %
Kizárólag természetes személy kezességvállalásával biztosított: <ul style="list-style-type: none"> <li>folyószámlahitel,</li> <li>többcélú hitelkeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1,5 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,875 %

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

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

<sup>4</sup>Jelen esetekben díjtámogatásra nincs mód. A kamattartamszorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

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

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év <sup>4</sup> (az ügyfél által fizetendő díj)
Bármilyen típusú <ul style="list-style-type: none"> <li>hitel (kivéve folyószámlahitel)</li> <li>garancia</li> <li>garanciakeret</li> </ul>	Hitelösszeg <sup>2</sup>	1 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,25 %

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

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

<sup>4</sup>Jelen esetekben díjtámogatásra nincs mód. A kamattartamszorzó alkalmazásának szabályait a II. Díjszámítás módja fejezet táblázata tartalmazza.

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

Szerződés típusa	Díj vetítési alapja	Díj mértéke/év
Beruházási hitel	Hitelösszeg <sup>2</sup>	0,95 %
	Garantált összeg <sup>3</sup>	1,1875 %

**I.7. Minimum díj**

Az I.1.-I.6. pontok vonatkozásában a minimum díj: 5000,- Ft/számla. Kivételt képez ez alól az I.1.1. pontban Együttműködési megállapodás keretén belül, valamint az I.1.2. pontban meghirdetett egyedi bírálat keretén belül benyújtott Beruházási hitel és pénzügyi lízing, mely esetében a minimum díj az akció időtartama alatt elengedésre kerül.

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

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

**II. DÍJSZÁMÍTÁS MÓDJA**

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

Díjfizetési mód: évenkénti díjfizetés.

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

*díjmérték*: a garantált összegre vetítetten megállapított díjmérték

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén:

$$Díjszámítás módja: díjösszege = hitelösszeg * \frac{készfize\ddot{o} \ kezessegm\acute{e}rt\acute{e}ke}{100} * \frac{díjm\acute{e}rt\acute{e}k}{100}$$



**kamattartam szorzó szerződéstípustól függő mértéke:**

A kezességvállalással biztosított szerződés típusok	Kamattartam szorzó mértéke		
	1,0	1,1	1,2
HUF garancia-, ill. HUF garanciakeret szerződés	X	-	-
HUF Hitelszerződés, hitelkeret szerződés, kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés	X	-	X
Deviza garancia-, ill. deviza garanciakeret szerződések	-	X	-
Több devizás garanciakeret szerződések	-	X	-
Széchenyi Forgóeszközhitel szerződés (HUF)	-	X	-
Széchenyi Beruházási Hitelszerződés (HUF)	-	X	-
Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelszerződés (HUF)	-	X	-
Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelszerződés (HUF)	-	X	-
Deviza hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések	-	-	X
Több célú, több devizás hitel-, hitelkeret-, ill. kölcsönszerződések	-	-	X
Factoring szerződés	-	-	X

**III. PROLONGÁCIÓ IDEJÉRE FELSZÁMÍTOTT KEZESSÉGVÁLLALÁSI DÍJ**

**III.1. Díj mértéke**

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

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

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

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

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

**IV. ÜGYVITELI DÍJ**

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

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

COSME viszontgaranciával biztosított Portfoliógarancia esetén ügyviteli díj nem kerül felszámításra.

## **V. RENDELKEZÉSRE ÁLLÁSI DÍJ**

A díj mértéke egyszeri 1 %

A díj számítási módja:

Rendelkezésre állási díj összege= beváltani kívánt összeg \* rendelkezésre állási díj mérték, ahol a beváltani kívánt összeg a hátraléki kimutatásban megadott tőke és kamattartozás (kamatszerűen fizetett járulék tartozás) kezességvállalás mértékével arányos összege.

## **VI. A HIRDETMÉNY ALKALMAZÁSA**

Jelen Hirdetmény 2018. július 1-től lép hatályba, azzal hogy rendelkezései a hatálybalépést követően benyújtásra kerülő (benyújtásnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-hez a kérelem első benyújtását kell tekinteni) készfizető kezességvállalási kérelmek valamint a hatálybalépését követően benyújtott beváltás felfüggesztésére irányuló kérelmek vonatkozásában alkalmazandók.

dr. Búza Éva  
vezérigazgató

1 számú melléklet

**FOGALMAK**

**Hitelösszeg**

- a) Hitel-, kölcsön-, pénzügyi lízingszerződésnél
- éven belüli ügyletek esetén a szerződésben meghatározott összeg,
  - éven túli ügyleteknél, évenkénti díjfizetés esetén
    - a szerződés megkötésének évében, a szerződésben meghatározott összeg,
    - a szerződés megkötését követő években, a megelőző év december 31-én fennálló tőketartozás összege. Ha valamely ügylet vonatkozásában rendelkezésre tartási idő került megállapításra, és ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig lejárt, akkor az adós által igénybevetett, de még meg nem fizetett tőkéből fennálló tartozás összegét kell figyelembe venni. Ha a rendelkezésre tartás ideje a megelőző év december 31-ig még nem járt le, akkor a Zrt. a pénzügyi intézmény által folyósított és a még rendelkezésre tartott összeget tekinti fennálló tőketartozásnak. (Devizahitel forint összegét a tárgyévet megelőző év december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A számlázásnál figyelembe vett összeg nem lehet több mint a december 31-én fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszeg+20 %-a.)
- b) Garancia, garanciakeret-, a hitelkeret-, és a factoring szerződések esetén a szerződésben meghatározott összeg. (Devizában kötött ügylet esetén forint összeget a tárgyévet megelőző év december 31-én érvényes MNB devizaárfolyamon kell kiszámítani. A számlázásnál figyelembe vett összeg nem lehet több mint a december 31-én fennálló garantált tőketartozásnak a hitelszerződés megkötését megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számolt forintösszeg+10 %-a.)

**Díjfizetés**

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

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

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

## **Diszkonttényező**

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

## **Futamidő**

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

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

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

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

## **Prolongált hitelösszeg**

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

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

## **A prolongáció futamideje**

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

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

## **Minimum díj**

Ha a megállapított készfizető kezességvállalási díj összege nem éri az 1.7. pontban meghatározott minimális díjat, akkor a számított kezességvállalási díj összege helyett, ún. minimum díj kerül felszámításra.

## **Ügyviteli Díj**

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

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

## **Ügyviteli díj megállapítása**

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

## **Rendelkezésre állási díj**

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

## **Kamattartam szorzó**

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

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

2 számú melléklet

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

A 79/2013. (XII.21.) NFM rendelelet (az intézményi kezességi díjtámogatások felhasználásról és kezeléséről) alapján kezességi díjtámogatásban részesülnek a Kis- és középvállalások

- a 2013. június 15-től kibocsátott forgóeszköz-, beruházási-, illetve európai uniós támogatás önerő- és előfinanszírozásra nyújtott új hitelek és hitelkiváltások esetén (biztosítéktól függetlenül), a hitel teljes futamidejére.  
A KKV a kezességvállalási díjhoz **évente, a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,75%-át kitevő kezességi díjtámogatásra jogosult.**

valamint a fentieken túl,

- a 2013. június 15-től kibocsátott egyéb új hitelek, garancia-szerződések, termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízingszerződésekhez, továbbá faktoringszerződések esetén, a hitel (garancia, lízing, faktoring) teljes futamidejére, ha ezen ügyletekhez Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a hitelhez készfizető kezességet vállal.  
Ekkor a KKV a kezességvállalási díjhoz **évente, a teljes hitelösszeg legfeljebb 0,75%-át kitevő kezességi díjtámogatásra jogosult.**

Amennyiben a tőkére vállalt kezesség mértéke nem éri el a Kormány kezességvállalási díjakhoz nyújtandó költségvetési támogatásról szóló egyedi határozatában meghatározott mértéket (80%-ot), a kezességi díjtámogatás mértékét arányosan csökkentve kell megállapítani.

Ez a kezességi díjtámogatás **nem vonatkozik** a Széchenyi Kártya Program egyes konstrukcióira (így a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre, Széchenyi Forgóeszközhitelre, Széchenyi Beruházási Hitelre, Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelre, Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitelre), mert ezek esetén a Kis- és középvállalások külön kormányhatározat alapján jogosultak kezességi díjtámogatásra.

Jelen Hirdetmény I.1.3. pontja alapján nyújtott készfizető kezességvállalásokra a kezességi díjtámogatás nem vonatkozik.

A KKV-nak a kezességvállalási kérelem benyújtásakor szükséges megtennie a kezességi díjtámogatással kapcsolatos nyilatkozatokat.

A fentiek alapján felhívjuk a figyelmet arra, hogy a díjtámogatás kizárólag a 2013. június 15-től megkötött hitelszerződésekhez (illetve hitelkiváltásra irányuló módosításokhoz) kapcsolódó kezességvállalás esetén nyújtható.

### 3 számú melléklet

#### A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁS TÁMOGATÁSTARTALMA

A Garantiqa Zrt. által költségvetési viszontgarancia mellett nyújtott készfizető kezességvállalás a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 1. b) pontja, a 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikke és a 2012. április 15-i 360/2012/EU bizottsági rendelet 2. cikke alapján de minimis támogatásnak, a 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján agrár de minimis támogatásnak, a 651/2014/EU bizottsági rendelet alapján csoportmentességi támogatásnak, és a 702/2014/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági csoportmentességi támogatásnak minősül.

A támogatástartalom a mindenkor érvényes jogszabályoknak megfelelően kerül kiszámításra.

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

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

A 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások tekintetében bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 15 000 EUR-t. Garancia szerződés, garancia keretszerződés és faktoring szerződés esetén a készfizető kezességgel garantált összeg 112 500 EUR és lejáratí ideje öt év, vagy a kezességvállalás összege 56 250 EUR és lejáratí ideje tíz év; amennyiben a kezességvállalás összege ezeknél alacsonyabb és/vagy öt, illetve tíz évnél rövidebb időtartamra nyújtják, bruttó támogatási egyenértékét a felső határ arányos részeként kell kiszámítani.

$((\text{garancia összege} / \text{arányosítási együttható}) / \text{évek számamax}) \times \text{garancia futamideje}$   
ahol a garancia maximális összege = 1.500.000 EUR, a maximális támogatási összeghatár = 200.000 EUR és az arányosítási együttható = 7,5

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

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



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

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj %
1.	Kezességvállalások forgótőke esetén	Széchenyi-kártyás ügyletek	4,8 %
2/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján	4,8 %
2/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	2,8 %
3/a.	Kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	4,4 %
3/b.	Kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	2,5 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	5,0 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	3,6 %

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

Szegmens	Tartalom	Magyarázat	Piaci díj %
2/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	bankokkal kötött megállapodások alapján	3,8 %
2/b.	kezességvállalások beruházások esetén	vállalt ügyletek	1,2 %
3/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	maximálisan 100 millió Ft összegű hitel- és	5,2 %
3/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	0,7 %
4/a.	kezességvállalások forgótőke esetén	100 millió Ft-ot meghaladó összegű hitel- és	6,4 %
4/b.	kezességvállalások beruházások esetén	lízingügyletek esetén	4,3 %

A fentiekben feltüntetett piaci díjak 2019.06.30-ig érvényesek. A hivatkozott két határozat alapján a piaci díjak kalkulációját a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az audittal lezárt évet követő július 1-től az azt követő év június 30-ig terjedő időszakra évente újraszámítja.

#### Magyarázat

- A szegmentálás és az ebből következő támogatástartalom számítás kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Kis- és középvállalkozások fizetési kötelezettségeiért, költségvetési viszontgarancia mellett vállalt kezességeinél alkalmazható.
- Mindkét határozat értelmében egy adós vonatkozásában maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, mely összeget a befogadás időpontjára számítunk.

A kezességvállalás összegének meghatározása az alábbiak szerint történik:

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



- A de minimis (csekély összegű) támogatási szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer euró/3 év (a közúti fuvarozás területén működő KKV-k esetében 100 ezer euró/3 év).
- Az agrár de minimis (csekély összegű) szabályok alapján az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 15.000 euró/3 év.
- A szegmentálás nem vonatkozik a garancia-, garancia-keret, faktoring-ügyletekre, valamint az agrár de minimis körben a halászati ágazatban működő vállalkozások ügyleteihez kapcsolódóan.  
Ezen ügyletek esetében továbbra is a normál de minimis (csekély összegű) támogatási szabályok alkalmazandók, azaz
  - egy adós vonatkozásában max. 1,5 millió eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max. 5 éves futamidővel, és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 200 ezer (100 ezer) euró/3 év,
 illetve az agrár ágazatban működő vállalkozások esetén
  - egy adós vonatkozásában max. 112.500 eurónak megfelelő forintösszeg értékben nyújtható kezességvállalás, max 5 éves futamidővel és
  - az egy ügyfélre jutó maximális támogatástartalom 15.000 euró/3 év.
- A de minimis támogatások és a bizottsági határozatokban foglalt maximális garanciavállalási és támogatástartalmi értékek nem adódnak össze.
- Azaz egy ügyfél részére maximálisan 2,5 millió eurónak megfelelő forintösszegben nyújtható kezességvállalás, úgy, hogy ebből legfeljebb 1,5 millió eurónak, illetve 112.500 eurónak megfelelő forintösszeget tehet ki a garancia-, garancia-keret, faktoring-ügyletekre vállalt garanciavállalások együttes összege.
- A szegmentálás alapján forgótőkehitelnek tekintendők azok az ügyletek, amelyeknél a hitel, kölcsön
  - éven belüli forrásigényt elégít ki, ill.
  - ahol azonosítható, hogy éven túli forrásokból megvalósuló működés- és forgóeszköz-finanszírozást szolgál a hitel.

A fentiek alapján forgótőkehitelnek pl. az alábbi ügyletek:

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

#### 4 számú melléklet

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

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

#### 1. Az adósra vonatkozó limitek

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

A fenti limiten belül:

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

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

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

A Kötelező Kezes a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása mellett

- a) Széchenyi Kártya Folyószámla- és a természetes személy kezességvállalással biztosított Folyószámlahitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet;
- b) Széchenyi Forgóeszközhitel és - természetes személy kezességvállalással biztosított Forgóeszközhitelhez legfeljebb 100 millió Ft hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet.

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

A fentiekben meghatározott összegek a hitelszerződésekben meghatározott együttes összeget jelenti.

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