Tartalomjegyzék

I. Bevezetés
II. Széchenyi Mikrohitel Program
III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége
IV. Felelősségi szabályok és díjazás
V. Vegyes rendelkezések

A Mikrohitel Szabályzat Függelékei

A. Széchenyi Mikrohitel Konstrukcióra vonatkozó speciális előírások
B. Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukcióra vonatkozó speciális előírások

A Mikrohitel Szabályzat mellékletei

1. A regisztrációs díj mértéke
2. A Széchenyi Mikrohitel Konstrukció kondíciói
3. A Széchenyi Mikrohitel Program egyes konstrukcóinak támogatástartalma
4. Széchenyi Mikrohitel Konstrukció Igénylési lap
5. Nyilatkozat a Széchenyi Mikrohitel Konstrukcióban való részvételhez
6. A Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció kondíciói
7. Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció Igénylési lap
8. Nyilatkozat a Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukcióban való részvételhez

I. Bevezetés

A Széchenyi Mikrohitel Program, illetve az annak részét képező Széchenyi Mikrohitel és Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukciók a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt.) által működtetett Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: Széchenyi Kártya Program vagy Program) részét képezik, azon belül elkülönült szabályok szerint működő konstrukciók.

Jelen Széchenyi Mikrohitel Program Szabályzat és mellékletei (a továbbiakban a jelen dokumentumban: Mikrohitel Szabályzat) a KAVOSZ Zrt. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzata részét képezi mint önálló dokumentum, és a Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatától függetlenül, önállóan módosítható. A Mikrohitel Szabályzat tartalmazza a Széchenyi Mikrohitel Program és konstrukcióinak (továbbiakban: Konstrukciók) feltételeit. A Széchenyi Kártya Program keretében elérhető további konstrukciókról a KAVOSZ Zrt. által közzétett további, adott konstrukciókra vonatkozó üzletszabályzatok / szabályzatok rendelkeznek.

A Széchenyi Mikrohitel Program államilag támogatott konstrukciói a következők

1. A Széchenyi Mikrohitel Konstrukció, amely szóbeli és írásbeli kommunikációja során 2022. augusztus 29-től Széchenyi Mikrohitel MAX, illetve 2022. december 23-tól Széchenyi Mikrohitel MAX+ elnevezéssel használatos. A Széchenyi Mikrohitel MAX+ konstrukció is Széchenyi Mikrohitel MAX konstrukcióba tartozónak minősül. A Széchenyi Mikrohitel Konstrukció (továbbiakban: Mikrohitel Konstrukció) olyan beruházási hitelkonstrukció, amely meghatározott agrár célokra és agrár ágazaton kívüli célokra is igényelhető.
2. A Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció (a továbbiakban: Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció vagy Agrár Mikro Forgó) és annak „normál". illetve „Zöld út" alkonstrukciója olyan forgóeszközhitel konstrukció, amely kizárólag meghatározott agrár célokra igényelhető.

Az egyes terméktípusok általános jellemzőit és feltételeit jelen Mikrohitel Szabályzat, míg az egyes terméktípusok speciális feltételeit jelen Mikrohitel Szabályzat Függelékei tartalmazzák.

A Széchenyi Mikrohitel Programba tartozó Konstrukciókhoz a Kormány kamat- és kezelési költségtámogatást, továbbá ha az adott ügylethez garantőrintézményi készfizető kezességvállalás kapcsolódik, úgy kezességi díjtámogatást is biztosít, amely támogatások

- *az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról* szóló 2023. december 13-i (EU) 2023/2831 bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2023/2831 EU bizottsági rendelet) szerinti általános csekély összegű támogatásként *(ideértve a garantőrintézmények általános csekély összegű jogcímű készfizető kezességvállalásával nyújtott támogatást is[1])* vagy
- *az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet* (a továbbiakban: 1408/2013/EU bizottsági rendelet) szerinti mezőgazdasági csekély összegű támogatásként *(ideértve az AVHGA mezőgadasági csekély összegű jogcímű készfizető kezességvállalásával nyújtott támogatást is)*

kerül biztosításra.

Az egyes támogatási jogcímeken nyújtott támogatásokra vonatkozó általános rendelkezések a Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 4.sz. mellékletében kerülnek részletesen leírásra.

A Konstrukciókhoz kapcsolódó támogatások az alábbi szabályok szerint nyújthatóak:

- egy hitelügylethez kapcsolódó támogatások - kamat-, kezelési költség-, adott esetben a kezességi díjtámogatás - jogcíme csekély összegű (általános vagy mezőgazdasági) támogatás lehet,
- a garantőr intézmény kezességvállalásával nyújtott támogatás csak csekély összegű támogatási jogcímen (vagy AVHGA esetén csekély összegű támogatási jogcímen vagy piaci díjon) kerülhet biztosításra;
- egy adott hitelügylet várható támogatástartalmának meghatározása és annak alapján annak ellenőrzése, hogy az belefér-e a hiteligénylő adott jogcímű szabad támogatási keretébe az alábbi (ún. priorizációs) sorrendben és szabályok szerint történik:
  1. Az igényelt hitelhez csekély összegű támogatási jogcímen kapcsolódó kamat-, kezelési költségtámogatás, valamint - függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e majd a hitelügylethez garantőri kezességvállalás - az esetleges

[2] *A garantőrintézmények kezességvállalásával nyújtott támogatásokra a garantőrintézmények saját Üzletszabályzataiban foglaltak mérvadók.*

kezességi díjtámogatás és adott esetben a garantőrintézményi kezességvállalással nyújtott támogatás együttes támogatástartalma kerül ellenőrzésre azzal, hogy a garantőri kezességvállalás vonatkozásában a csekély összegű támogatási jogcímen nyújtható legnagyobb támogatástartalommal rendelkező lehetőség kerül figyelembevételre.

2. Amennyiben a Vállalkozásnak nincs elegendő szabad kerete a hitelügylet fentiek szerint kalkulált várható támogatástartalmára, úgy az igényelt hitelhez csekély összegű jogcímen nyújtott kamat- és kezelési költségtámogatás együttes támogatástartalma kerül vizsgálatra.

Amennyiben az előzőek szerinti sorrend és szabályok alapján a hiteligénylőnek nincs elegendő adott jogcímű szabad támogatási kerete a fent leírtak szerinti lehetséges megoldások egyikére sem, úgy a hiteligénylés nem fogadható be.

II. Széchenyi Mikrohitel Program

1. Résztvevő és egyéb szervezetek

1.1. Résztvevő szervezetek

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

1.1.1. Regisztráló Szervezetek

Regisztráló Szervezet a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége, a VOSZ Vállalkozásfejlesztési Kft. (továbbiakban együttesen: VOSZ) és a Konstrukciókhoz csatlakozott területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló Szervezetek a Konstrukciókkal kapcsolatos ügyintézést saját szervezetükön belül erre kijelölt, ill. szerződött partnereik Irodáiban a KAVOSZ Zrt-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. Regisztráló Szervezetnek minősül a KAVOSZ Zrt. is a saját maga vagy megbízott partnerei által üzemeltetett regisztráló irodái vonatkozásában.

Regisztráló Iroda

A Regisztráló Szervezetek a Konstrukciókat igénylő vállalkozások fogadására ún. Regisztráló Irodákat (továbbiakban: Regisztráló irodák vagy Irodák) üzemeltetnek. A Regisztráló Irodák megnevezését és mindenkor hatályos adatait a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

Az Irodákban folyik a Konstrukciók igénylésével kapcsolatos ügyintézés és tényleges ügyfélforgalom, amelyet az Irodák a Regisztráló Szervezetek és a KAVOSZ Zrt. között létrejött megállapodásban foglaltak alapján bonyolítanak le. Az Irodák által végzett regisztrációs tevékenység ellenértékeként a Konstrukciókat igénylő a Mikrohitel Szabályzat 2. pontja szerinti formában működő vállalkozás (a továbbiakban: Vállalkozás) a Mikrohitel Szabályzat 1. számú mellékletében meghatározott mértékű regisztrációs díjat köteles fizetni.

1.1.2. KAVOSZ Zrt.

A KAVOSZ Zrt. a vonatkozó jogszabály, illetve a Konstrukciókhoz támogatást biztosító Támogatóval kötött megállapodás értelmében közreműködői feladatokat ellátó szervezet. A KAVOSZ Zrt. működteti a Széchenyi Kártya Programot, ezen belül a Széchenyi Mikrohitel Programot, továbbá ellátja a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feladatokat.

A KAVOSZ Zrt. honlapja a www.kavosz.hu oldal (a továbbiakban: honlap).

A KAVOSZ Zrt. a fent megjelölt tevékenységei körében többek között

a) a Széchenyi Mikrohitel Program, illetve az igényelt Konstrukció feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít az adott Konstrukció forgalmazásában résztvevő pénzügyi intézményekhez az adott Konstrukcióra vonatkozó szerződés(ek) megkötése céljából,
b) ennek keretében fogadja, tájékoztatja és regisztrálja a Konstrukciókat igénylő Vállalkozásokat és befogadja a kérelmeket,
c) ellenőrzi, hogy az adott Konstrukcióban való részvétel, illetve a támogatások igénybevételének feltételei az igénylő Vállalkozások esetében fennállnak-e,
d) a pénzügyi intézmények egyetértésével meghatározott módon előminősítést végez az adott Konstrukció feltételeinek történő megfelelés kapcsán, amely nem tekinthető a pénzügyi intézmények egyéb kockázatkezelési, hitelbírálati szabályainak történő előminősítésnek,
e) kezeli és továbbítja a Vállalkozások hozzájárulása alapján a támogatási eljárás során megadott vagy keletkező adatait a Széchenyi Mikrohitel Programban résztvevő pénzügyi intézményeknek és a jogszabályokban, ill. a Mikrohitel Szabályzatban megjelölt szervezeteknek,
f) előzetesen átvizsgálja és ellenőrzi a pénzügyi intézmények által benyújtott támogatás lehívási kérelmeket,
g) ellátja a Széchenyi Mikrohitel Programhozkapcsolódó állami támogatásokkal kapcsolatos tájékoztatási feladatokat,
h) ellátja a Széchenyi Mikrohitel Program működtetésével, a támogatás biztosításához szükséges adatszolgáltatási, valamint a Mikrohitel Szabályzatban 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, illetve biztosítja a Széchenyi Mikrohitel Program végrehajtása során alkalmazott informatikai rendszer(eke)t,
l) ellátja a Széchenyi Mikrohitel Programmal kapcsolatban jogszabály vagy megállapodás alapján ráruházott (pl: támogatástartalom igazolás kiállítása az egyes termékeknél, adatszolgáltatás) egyéb feladatokat.

A KAVOSZ Zrt. tevékenységének további szabályait a Mikrohitel Szabályzat III. fejezete tartalmazza.

1.1.3. Pénzügyi intézmények

A Széchenyi Mikrohitel Programba tartozó Konstrukciók keretében a hitelt azon hitel- és pénzkölcsön nyújtására vonatkozó tevékenységi engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmények nyújtják a Vállalkozások részére, amelyek az adott Konstrukcióban történő részvételre vonatkozó szándékukat jelezték a KAVOSZ Zrt. részére, a csatlakozási kérelmük elbírálásához szükséges dokumentumokat és információkat a KAVOSZ Zrt. által

előírt határidőben megküldték a KAVOSZ Zrt. részére, aki azok alapján a Támogatóval egyeztetve a csatlakozásra vonatkozóan pozitív döntést hozott, továbbá a KAVOSZ Zrt.-vel az adott konstrukció forgalmazására vonatkozóan hatályos Megbízási szerződéssel rendelkeznek.
A KAVOSZ Zrt. a Pénzügyi intézmények számára szakmai konzultációkat szervez. A Széchenyi Mikrohitel Program működtetésének gyakorlati tapasztalatai alapján a KAVOSZ Zrt. jogosult a Pénzügyi intézményekkel kötött Megbízási szerződésének, míg a Támogató a II.1.1.4 pont szerinti Keretszerződésének a módosítását, indokolt esetben annak megszüntetését, illetve az együttműködés feltételrendszerének módosítását kezdeményezni.
A Konstrukciók igénylése során a Vállalkozások szabadon választhatnak a Konstrukciók forgalmazásában résztvevő pénzügyi intézmények (a továbbiakban együttesen: Pénzügyi intézmények, bármelyikük: pénzügyi intézmény) között, amelyek a KAVOSZ Zrt. honlapján is közzétételre kerülnek. A kérelem bírálata és pozitív bírálat esetén a Konstrukciókra vonatkozó szerződés (a továbbiakban: hitelszerződés) megkötése és annak alapján a folyósítás a Pénzügyi intézményeknél, illetve általuk történik.
Az esetlegesen szükséges intézményi kezességvállalást
- a Garantiqától azok a pénzügyi intézmények igényelhetik, amelyek megfelelnek a Garantiqa „a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsoldódó kezességvállalásról" szóló üzletszabályzata 2.1 vagy 2.2 pontjában foglalt rendelkezéseknek,
- az AVHGA-tól pedig azon pénzügyi intézmények igényelhetik, amelyekkel az AVHGA a kezességvállalásra vonatkozóan megállapodást kötött.Egyedi ügyletek tekintetében futamidő alatt nincs lehetőség a Finanszírozó hitelezői pozíciójának átruházására.

1.1.4. Támogató
A Támogató a Széchenyi Mikrohitel Program k keretében az egyes Konstrukciókat igénybevevő Vállalkozások részére kamattámogatást és kezelési költségtámogatást, továbbá ha az ügylethez garantőrintézményi készfizető kezességvállalás kapcsolódik, úgy kezességi díjtámogatást nyújt a Kormány határozata, a vonatkozó jogszabályok, jelen Mikrohitel Szabályzat, illetve a Támogató, a KAVOSZ Zrt. és a Pénzügyi intézmények között létrejött keretszerződések alapján. A Támogató a Széchenyi Mikrohitel Programmal kapcsolatos feladatait a KAVOSZ Zrt. közreműködésével látja el a Mikrohitel Szabályzatban és a felek közötti keretszerződésben foglaltak szerint. A Támogató jelen Mikrohitel Szabályzat hatályba lépésének napján a Nemzetgazdasági Minisztérium.

1.1.5. Magyar Államkincstár
A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Atr.) szerint a mezőgazdasági csekély összegű támogatások vonatkozásában egyes feladatokat ellátó szervezet.

1.1.6. Garantőr intézmények
A Konstrukciókhoz biztosítékként az alábbi garantőr intézmények által vállalt készfizető kezességvállalás kapcsolódhat.

1.1.6.1. 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 Mikrohitel Szabályzatban, ill. mellékleteiben rövidítve: Garantiqa). A Garantiqa készfizető kezességvállalására egyedi bírálat keretében a Garantiqa mindenkor hatályos *„Üzletszabályzat a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról"* szóló üzletszabályzata alapján kerülhet sor, a csekély összegű (de minimis), agrár de minimis támogatásokra vonatkozó rendelkezések szerint.

1.1.6.2. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány
Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (a továbbiakban: AVHGA) a Széchenyi Mikrohitel Program keretében készfizető kezességet vállalhat azon Vállalkozások hitelügyletei biztosítékaként, amelyek mezőgazdasági területen működnek vagy tevékenységük a vidéki térséghez kapcsolódik. Az AVHGA a Széchenyi Mikrohitel Program keretében létrejött hitelügyletekért piaci díjon nyújtott vagy csekély összegű támogatást tartalmazó készfizető kezességet vállal. Az AVHGA a tevékenységét hitelintézettel egyenértékű pénzügyi vállalkozásként, alapítványi formában végzi, és az által vállalt készfizető kezességre a Pénzügyi intézményekkel kötött megállapodások és a mindenkor hatályos *AVHGA Üzletszabályzat* rendelkezései vonatkoznak.

1.2. Egyéb szervezetek
1.2. 1. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara
A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) a területi kereskedelmi és iparkamarák a Széchenyi Mikrohitel Program keretében végzett tevékenysége kapcsán koordinációs feladatok lát el és felettük e feladatok ellátása tekintetében ellenőrzést gyakorol.

1.2.2. A VOSZ tagszervezetek
A KAVOSZ Zrt. honlapján felsorolt ekként megjelölt szervezetek a VOSZ tagjai. A VOSZ-tagszervezetek vállalkozó tagjai a VOSZ ajánlásával és VOSZ tagként, a VOSZ tagokkal azonos feltételekkel vehetnek részt a Konstrukciókban.

1.2.3. 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 (a továbbiakban: Társult Szervezetek) is társulhatnak. A társulásról a KAVOSZ Zrt. állapodik meg az adott Társult Szervezettel társulási szerződés aláírásával. A Társult Szervezetek a Széchenyi Kártya Programról, így a Konstrukciókról is a tagjaik, ill. ügyfeleik részére tájékoztatást adhatnak. Az Irodák elfogadják a Társult Szervezetek által kiállított, a tagságról szóló igazolást és ajánlást, amely igazolás birtokában a Vállalkozás a Konstrukciók igénylése érdekében a Regisztráló Szervezetek által üzemeltetett Irodákhoz fordulhatnak és társult szervezeti tagság esetén a Mikrohitel Szabályzat 1.sz. melléklete szerinti kedvezményes regisztrációs díj megfizetésére kötelesek.
A Társult Szervezetek felsorolását a KAVOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

2. Személyi feltételek

A Széchenyi Mikrohitel Programban azon 3. pont szerint meghatározott **mikro- és kisvállalkozások** vehetnek részt, illetve igényelhetik az egyes Konstrukciókat, amelyek

a) 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),
b) 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),
c) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 18. pontja szerinti mezőgazdasági őstermelő (a továbbiakban: Őstermelő),
d) a családi gazdaságokról szóló 2020. CXXIII. törvény szerinti őstermelők családi gazdasága (a továbbiakban: ÖCSG), az ÖCSG nevében csak az ÖCSG képviselője jogosult a hiteligénylést benyújtani.
e) az 1994. évi XLIX. törvény szerinti erdőbirtokossági társulat (a továbbiakban: Erdőbirtokossági társulat),
f) a Ptk. és a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet), (a Gazdasági társaság, Szövetkezet és Erdőbirtokossági társulat a Mikrohitel Szabályzatban a továbbiakban együtt: Társas vállalkozás),
g) valamint az alábbi egyéb gazdasági tevékenységet[2] (is) folytató jogalanyok (a továbbiakban: Egyéb vállalkozás):
   - ügyvédi iroda,
   - az egyéni ügyvéd (az ügyvédekről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében, kivéve, amennyiben e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként vagy alkalmazott ügyvédként folytatja);
   - a közjegyzői iroda,
   - a végrehajtói iroda,
   - a szabadalmi ügyvivői iroda,
   - az egyéni szabadalmi ügyvivő (a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében),
   - a magán állatorvos[3].

2. g) pontban felsorolt egyéb vállalkozások által igényelt hitelügyletekért az AVHGA nem vállal készfizető kezességet. A fióktelepként működő vállalkozások nem finanszírozhatók a Konstrukciókban.

A Konstrukciókat egy teljes lezárt éves gazdálkodói múlttal nem rendelkező kezdő vállalkozások is igényelhetik az adottkonstrukcióra vonatkozó, Függelékekben rögzített további speciális feltételek figyelembe vétele mellett.

Agrár célú hitelügylet esetén a Vállalkozásnak rendelkeznie szükséges a Kincstár által a mezőgazdasági, agrár-vidékfejlesztési, valamint halászati támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről szóló 2007. évi XVII. törvény alapján az Egységes Mezőgazdasági Ügyfél-nyilvántartási Rendszer keretében megállapított egyedi azonosítóval (továbbiakban: MÁK ügyfél-azonosító). A Közös Agrárpolitikából és a nemzeti költségvetésből biztosított agrártámogatások eljárási rendjéről szóló 2022. évi LXV. törvény rendelkezése alapján 2023. június 1. napjától az Egységes Mezőgazdasági Ügyfél-nyilvántartási Rendszer alatt a Kedvezményezetti Nyilvántartási Rendszert kell érteni, amely alapján az „ügyfél" helyett „kedvezményezett", az „ügyfél-azonosító" helyett „támogatási azonosító" elnevezést kell érteni. Az elnevezés változása annak érdemi tartalmát nem érinti.

3. Kizáró feltételek

A Vállalkozás nem vehet részt a Széchenyi Mikrohitel Programban és hitelkérelmét a KAVOSZ Zrt. nem fogadja be, elutasítja, illetve a Pénzügyi intézmény a hitelkérelmet nem hagyja jóvá, ha a beadott Igénylési lap, valamint mellékletei (továbbiakban: kérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése, ill. a Vállalkozás nyilatkozata alapján, valamint egyes releváns feltételek vonatkozásában a garantőr intézményekhez történő kezesi kérelem benyújtásakor az alábbiakban felsorolt kizáró feltételek és az adott konstrukcióra, ill. alkonstrukcióra vonatkozó, a vonatkozó Függelékben rögzített speciális kizáró feltételek valamelyike áll fenn:

a) a Vállalkozás nem minősül mikro- vagy kisvállalkozásnak a KKV. törvényben foglalt szerint, ill. nem felel meg a II.2 pontban írt személyi feltételeknek; illetve a Vállalkozás a finanszírozó Pénzügyi intézménnyel egy ügyfélcsoportot alkot, illetve a Vállalkozás a Pénzügyi intézmény – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti – kapcsolt vállalkozása,
b) a Vállalkozás devizakülföldi, ill. garantőr intézményi kezességvállalás igénybevétele esetén ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás 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 a Vállalkozás 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 hatálya 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 átütemezéséről);
f) a Vállalkozás4 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;

[2] *A közjegyző/közjegyzői iroda, valamint a végrehajtói iroda gazdasági tevékenysége a hatósági tevékenységgel összefüggő (annak elősegítése érdekében végzett) gazdasági tevékenység.*
[3] *Szolgáltató állatorvosi tevékenységet végző állatorvos.*
[4] *Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / ŐCSG / Őstermelő / a többtagú iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az ÖCSG képviselője, az Őstermelő, az Egyéb Vállalkozás (nem iroda) (illetve Egyéni cég / egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy*

h) a Vállalkozást a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a többtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként adószáma törlésre került vagy a Vállalkozás nyilvántartását/bejegyzését érintő eljárás van folyamatban a vonatkozó a cégnyilvántartás szerint;

i) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás vonatkozásában el nem bírált cégbírósági változásbejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban;

j) a Vállalkozásnak, ill. az hiteligénylő Egyéni vállalkozónak, Egyéni cég tagjának, illetve a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerint egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozásnak, Őstermelőnek, ŐCSG képviselőnek 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 alrendszereiben;

k) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként vagy ha hitelcél szerinti tevékenység az alábbi tevékenységek valamelyike:
   - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR'25 9200), a Szerencsejáték Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cg.01-10-041628, 1015 Budapest, Csalogány u. 30-32.) értékesítési partnerei kivételével,
   - valamint a m.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (TEÁOR'25 6499), a kockázatértékelés, kárszakértés (TEÁOR'25 6621), a biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység (TEÁOR'25 6622) kivételével pénzügyi –szolgáltatás, biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, pénzügyi biztosítási kiegészítő tevékenységek (TEÁOR'25 6411-6630);

l) 1 éves kizárás: a Vállalkozás Széchenyi Mikrohitel Program keretén belül kötött korábbi hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig ki van zárva, amennyiben a Pénzügyi intézmény ezen korábbi szerződést felmondta, vagy ha az lejárt és a teljes tartozás a Pénzügyi intézmény részére a lejáratot/ felmondást követő 60. napon túl - de legkésőbb egy éven belül - térült meg;

m) 5 éves kizárás:
   a Vállalkozás a Széchenyi Mikrohitel Program keretében kötött korábbi hitelszerződésének lejáratától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Pénzügyi intézmény ezen korábbi szerződést felmondta vagy ha az lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Pénzügyi intézmény részére maradéktalanul nem térült meg vagy megtérült, de csak lejáratot követő egy éven túl;

n) nem állnak fenn az ügylethez kapcsolódó adott jogcímű támogatásnyújtás feltételei (részletesen lsd. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 4.sz mellékletében).

o) a Vállalkozás nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: 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 2009. évi CXXII. törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;

p) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B .§ (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn,

q) a Vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül az alábbi - kizárólag Széchenyi Mikrohitel Program keretében alkalmazott - fogalommeghatározás szerint:
   nehéz helyzetben lévő vállalkozás az olyan vállalkozás, amely tekintetében a következő feltételek közül legalább egy fennáll:
   - Olyan társaság esetén, ahol a tagok korlátozott felelősséggel bírnak a társaság tartozásai tekintetében (kivéve a kevesebb mint három éve létező kkv-kat) a vállalkozás jegyzett tőkéjének több mint a fele elveszett a felhalmozott veszteségek miatt.
   - Olyan társaság esetén, ahol legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel bírnak a társaság tartozásai tekintetében (kivéve a kevesebb mint három éve létező kkv-kat) a társaság könyveiben kimutatott tőkének több mint fele nincs meg a felhalmozott veszteségek miatt.
   - Amennyiben a vállalkozás ellen kollektív fizetésképtelenségi eljárás indult vagy a hazai jog alapján megfelel azoknak a feltételeknek, amelyek a kollektív fizetésképtelenségi eljárásnak a vállalkozás hitelezői kérésére történő elindítására vonatkoznak.

r) MFB által nyújtott refinanszírozási forrásból történő finanszírozás esetén az ügylethez kapcsolódó egyéni referencia kamatláb[5] (referencia alapkamatláb + kamatfelár) meghaladja a bruttó ügyleti kamat és a bruttó kezelési költség együttes mértékét.

A Széchenyi Mikrohitel Program igénybevételének feltétele, hogy
- a Vállalkozás által benyújtott hiteligénylést az általa kiválasztott Pénzügyi intézmény minősítési eljárása során pozitívan értékelje, azaz a Vállalkozást hitelképesnek találja,
- garantőrintézményi készfizető kezesség bevonása esetén az ügyfél és az ügylet megfeleljen az adott hitelügylethez készfizető kezességet vállaló Garantiqa vagy AVHGA feltételeinek,
- külső refinanszírozási forrásból történő hitelnyújtás esetén az ügyfél, illetve az ügylet megfeleljen a refinanszírozó által esetlegesen előírt feltételek, illetve a refinanszírozó által adott esetben a Pénzügyi intézmény számára támasztott refinanszírozási forrás folyósítási feltételeként szabott feltételek is teljesítésre/teljesülésre kerüljenek.

A Vállalkozás a kérelem benyújtásakor nyilatkozik arról, hogy a kizáró feltételek nem állnak fenn vele szemben.

[5] *A vonatkozó előírásokat a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet tartalmazza*

Amennyiben a hitelügylet a Vállalkozás - kizáró feltételek vonatkozásában tett - valótlan nyilatkozata ellenére 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 téves adatszolgáltatásból eredő minden kockázat és kár a nyilatkozattevőt terheli.

A KAVOSZ Zrt. a benyújtott nyilatkozatok és dokumentumok alapján, valamint a saját adatbázisában, az adott kérelmet befogadó Regisztráló iroda saját nyilvántartásában ellenőrzi, hogy a kizáró feltételek ténylegesen nem állnak fenn a Vállalkozással szemben. A KAVOSZ Zrt. vállalja, hogy a Pénzügyi intézmények részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben a KAVOSZ Zrt.-t terhelő ellenőrzés alapján a kizáró feltételek nem állnak fenn.

A KAVOSZ Zrt. és a Pénzügyi intézmények az előszűrés, illetve a bírálat során figyelembe veszik a Vállalkozás, annak kapcsolt vállalkozásaival kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló egyéb információkat, illetve a Központi Hitelinformációs Rendszerből elérhető adatokat, amelyek alapján a kérelmet jóváhagyhatják vagy indokolás nélkül el is utasíthatják.

4. Kötelező Kezesre vonatkozó általános rendelkezések

Kötelező kezessel szembeni elvárások:

- Készfizető kezes
  - nagykorú magyar, magyarországi állandó lakóhellyel rendelkező állampolgár vagy
  - nagykorú Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező Európai Unió tagállam-állampolgár vagy kettős, illetve több állampolgárságú

  magánszemély lehet. A kettős vagy több állampolgárságú magánszemély esetében legalább az egyik állampolgárságnak magyar, vagy Európai Unió tagállam állampolgárnak kell lennie.

- Egyéni Vállalkozó, egyéni cég, egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos, őstermelő (ŐCSG képviselő) hiteligénylő esetén a hiteligénylő Vállalkozástól, illetve az Egyéni cég tagjától (alapítójától), különböző, fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezessége szükséges.

- Gazdasági társaság esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági társaságban egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek.

- A magánszemély készfizető kezes személyének meghatározásakor a közvetlen és a közvetett tulajdon mértékének a meghatározása kizárólag a tulajdoni hányad/tulajdoni részesedés alapján történik.
- Ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda esetén a készfizető kezesnek az iroda vagyonában legalább 50 %-os mértékű vagyoni hozzájárulással rendelkező magánszemélyeknek kell kezességet vállalniuk. Amennyiben az alapításra vonatkozó okiratból a vagyoni hozzájárulás mértéke nem állapítható meg, úgy az iroda minden tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.
- Egy tag által alapított közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, ügyvédi iroda és szabadalmi iroda esetén az iroda tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.

- 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 kezességet, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Gazdasági társaságban / Egyéb vállalkozás (irodában).
- Amennyiben a Vállalkozás olyan Kft., amelyben az 50 % eléréséhez szükséges tagok száma meghaladja az öt főt, úgy a Vállalkozás öt legnagyobb tulajdoni részaránnyal rendelkező magánszemély tulajdonosának és a Vállalkozás ügyvezetőjének a készfizető kezességvállalása szükséges.
- Betéti társaság esetén legalább egy természetes személy kültag kezessége szükséges. Ha ezen kezes tulajdoni hányada nem éri el az 50 %-ot, további akár kültag vagy beltag kezességvállalása szükséges (oly módon, hogy a kezesek együttes tulajdoni részaránya elérje az 50 %-ot). Ha a kültag nem természetes személy, akkor a kültag vállalkozás legalább egy természetes személy tulajdonosa kezességének bevonása szükséges.
- Amennyiben egy Vállalkozásban a cég saját maga rendelkezik tulajdoni hányaddal: A visszavásárolt üzletrésszel rendelkező Vállalkozás esetén a megfelelő készfizető kezes személyének megállapításakor a saját üzletrészen felüli részt kell 100 %-nak tekinteni.

- Részvénytársaságok esetén amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 50%-os tulajdoni részesedése, vagy a részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lesz a magánszemély készfizető kezes.
- Szövetkezet esetén a készfizető kezesnek annak a közvetett vagy közvetlen tag, nagykorú magyar, magyarországi állandó lakóhellyel rendelkező 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.

- Amennyiben a Vállalkozás tulajdonosai között van bizalmi vagyonkezelő és ezen tulajdonos érintett a Kezes személyének meghatározásában, úgy Kötelező Kezesként maga a bizalmi vagyonkezelő, ill. annak közvetlen vagy közvetett legalább 50%-os - az előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa fogadható el.
- Alapítványok által - közvetlenül vagy közvetetten - tulajdonolt vállalkozások hitelügylete mögött Kötelező Kezesként a kuratórium valamely tagja vagy az alapító, illetve annak legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen - az előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa és a hiteligénylő vállalkozás valamely vezető tisztségviselője (ügyvezetője vagy Igazgatósági tagok valamelyike) fogadható el.

• 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 tulajdonos(ok) kezessége abban az esetben fogadható el, ha lehetőség van az érintett magánszemély tulajdoni hányadának megállapítására.
• Amennyiben a Vállalkozásban közvetlenül vagy közvetetten két a Konstrukció feltételeinek megfelelő magánszemély is rendelkezik 50%-os tulajdoni részesedéssel, a Kötelező kezes a Vállalkozás döntése szerint bármelyik tulajdonos lehet.
• Amennyiben a Vállalkozás a KAVOSZ Zrt., a Pénzügyi intézmény, illetve a garantőr intézmény számára elfogadható magánszemély készfizető kezest – ennek előírása esetén - nem tud állítani, a Vállalkozás a Konstrukcióban nem vehet részt.

5. Költségvetési támogatás, támogatási jogviszony

5.1. A költségvetési támogatás mértéke

A Kormány a Széchenyi Mikrohitel Programba tartozó Konstrukciók keretében létrejött hitelügyletekhez a Támogató útján meghatározott célelőirányzatból a mindenkor hatályos Kormányhatározat(ok), ill. jogszabályok alapján a Kondíciós listákban foglaltak szerinti kamat- és kezelési költségtámogatást, továbbá ha a hitelügylethez garantőrintézményi készfizető kezességvállalás is kapcsolódik, úgy kezességi díjtámogatást (a továbbiakban együtt: támogatás) biztosít a Vállalkozások részére, amennyiben erre a fedezet rendelkezésre áll.

5.2 A hitelügylet támogatástartalma a hitel szerződött összegére és futamidejének időszakára jutó kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, továbbá ha az adott hitelügylethez garantőrintézményi készfizető kezességvállalás is kapcsólódik, úgy a kezességi díjtámogatás és amennyiben releváns a garantőr intézmény készfizető kezességvállalásával nyújtott támogatás együttes támogatástartalma a Mikrohitel Szabályzat 3. mellékletében részletesen leírtak szerint.

5.3 A KAVOSZ Zrt. egyedileg elektronikus úton értesíti a kedvezményezett Vállalkozást az adott hitelügylet odaítélt kamat- és kezelési költségtámogatás, illetve amennyiben releváns a kezességi díjtámogatás támogatástartalmáról, az Igénylési lapon vagy az ügyfélfiókban megadott e-mail címre küldött értesítés formájában, amely aláírás nélkül is hitelesen tanúsítja a benne foglaltakat.
Az ügylet támogatástartalmát a hitelügylet létrejöttekor szükséges megállapítani, amikor a kedvezményezett vállalkozás jogosulttá válik arra, hogy megkapja a támogatást (függetlenül a támogatás vállalkozás részére történő folyósítás megtörténtétől, illetve annak időpontjától).
Meghiúsult, illetve futamidő alatt megszűnt, továbbá szerződött hitelösszeg és/vagy egyéb szerződéses paraméterek változása miatt módosult hitelszerződéssel érintett ügyletek kapcsán - amennyiben a változás következtében csökkent az ügylet támogatástartalma -, a vállalkozásoknak lehetőségük van az eredetileg kiállított Támogatástartalom igazolás módosítását kérni.
Támogatástartalom növekedést eredményező szerződésmódosítás esetén a támogatástartalom növekményről új támogatástartalom igazolás kerül kiállításra.

5.4. A támogatás igénybevételének feltételei

5.4.1. Nem nyújtható támogatás olyan Vállalkozásnak

a) amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll;
b) amelynek esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
c) amely Vállalkozás[6] adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll;
d) amely támogatott tevékenysége folytatásához szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik;
e) a támogatási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltat vagy ilyen nyilatkozatot tesz;
f) a támogatáshoz szükséges jogszabályban előírt nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja;
g) a Vállalkozás nem felel meg az Áht. 50. § bekezdésben meghatározott követelményeinek, azaz
   • nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
   • nem minősül az Nvt. 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
   • a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;

[6] *Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a többtagú iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb vállalkozás (nem iroda), Egyéni cég, az egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja mint természetes személy*

h) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn;
i) a Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 4.sz. mellékletében meghatározott maximális támogatásintenzitási korlát az újonnan igényelt finanszírozási összeg figyelembevételével már túllépésre kerülne;

a továbbiakban együttesen: támogatás igénybevételét kizáró okok.

5.4.2. A Vállalkozás a kérelem (támogatásigénylés) benyújtásakor írásban köteles nyilatkozni arról, hogy a támogatás igénybevételét kizáró okok vele szemben nem állnak fenn. A Vállalkozás haladéktalanul köteles írásban bejelenteni, ha vele szemben a fenti kizáró feltételek bármelyike bekövetkezik.

5.4.3. A Vállalkozás a kérelem beadásakor a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező nyilatkozat aláírásával egyidejűleg az alábbi nyilatkozatokat is megteszi, illetve megerősíti, azaz kijelenti, tudomásul veszi, kötelezettséget vállal arra, illetve hozzájárul ahhoz, hogy

a) a kérelemben (támogatási igényben) 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 csődeljárás vagy egyéb a megszüntetésre irányuló jogszabályban meghatározott eljárás nincs folyamatban,
c) a Vállalkozás adósként vagy adóstársként nem áll a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt;
d) nincs esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
e) megfelel az Áht. 50 § - ban foglaltaknak, azaz
   - megfelel a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
   - az Nvt. 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek minősül,
   - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének eleget tett, amennyiben e kötelezettség a Vállalkozást terheli;
f) a Vállalkozás vonatkozásában az Áht. 48/B. § (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség nem áll fenn, azaz az alábbi feltételek - amely esetben a Vállalkozás nem lehet a támogatási jogviszonyban kedvezményezett - nem állnak fenn:
   Támogatási jogviszonyban nem lehet kedvezményezett:
   fa) az, aki a támogatási döntést meghozta vagy aki a támogatási döntés meghozatalában döntés-előkészítőként részt vett,
   fb) az, aki a támogatási döntés időpontjában a Kormány tagja, a miniszterelnök politikai igazgatója, a miniszterelnök nemzetbiztonsági főtanácsadója, államtitkár, közigazgatási államtitkár, helyettes államtitkár, főispán, kormánybiztos, miniszterelnöki megbízott, miniszterelnöki biztos, vármegyei közgyűlés elnöke, főpolgármester, polgármester - 5000 fő vagy ez alatti lakosságszámú település polgármestere kivételével -, regionális fejlesztési ügynökség vezető tisztségviselője,
   fc) az fa) és fb) pont szerinti személlyel közös háztartásban élő hozzátartozó,
   fd) - a nyilvánosan működő részvénytársaság kivételével - az fa) és fb) pont szerinti személy tulajdonában álló gazdasági társaság,
   fe) az állam, a helyi önkormányzat, illetve a köztestület legalább 50%-os közvetlen vagy közvetett tulajdonában lévő gazdasági társaság, valamint a HUN-REN Magyar Kutatási Hálózat, a sportszervezet, a sportszövetség, a polgárőr szervezet és az állam által alapított vagyonkezelő alapítvány és közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítvány, valamint azon vagyonkezelő alapítvány és közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítvány, amelyhez az állam csatlakozott kivételével - az olyan gazdasági társaság, alapítvány, egyesület, egyházi jogi személy vagy szakszervezet, illetve ezek önálló jogi személyiséggel rendelkező olyan szervezeti egysége, amelyben az fa)-fc) pont szerinti személy vezető tisztségviselő, az alapítvány kezelő szervének, szervezetének tagja, tisztségviselője, az egyesület, az egyházi jogi személy vagy a szakszervezet ügyintéző vagy képviseleti szervének tagja.
g) rendelkezik a tevékenysége folytatásához szükséges hatósági engedéllyel/engedélyekkel, illetve, ha a támogatott tevékenység hatósági engedélyhez kötött, annak megvalósításához szükséges hatósági engedélyeket a támogatott tevékenység megvalósítására vonatkozó beszámolóval egyidejűleg megküldi a támogatónak.
h) a Vállalkozás neve, székhelye, a támogatás tárgya, a támogatás összege a jogszabályokban meghatározott módon nyilvánosságra hozható,
i) a támogatási igény szabályszerűségének és a támogatás rendeltetésszerű felhasználásának jogszabályban és a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott szervek - közöttük a Támogató és a KAVOSZ Zrt., a Kincstár, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Állami Számvevőszék és a Pénzügyi intézmény - ellenőrizze;
j) a KAVOSZ Zrt. és a Pénzügyi intézmény felé haladéktalanul, de legkésőbb a tudomására jutástól számított 8 napon belül írásban bejelenti, 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, felmondására okot adó feltételek bármelyike bekövetkezik; ill. ha a kérelem benyújtását követően vagy a támogatási jogviszony fennállásának tartama alatt ellene csőd-, felszámolási, végelszámolási, vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás indul,
k) agrár célú hitelügylet esetén a KAVOSZ Zrt. a szabad csekély összegű támogatási keretének ellenőrzése céljából a Kincstártól erre vonatkozóan adatokat kérjen és a Kincstár az erre vonatkozó adatokat a KAVOSZ Zrt. részére átadja,
l) mezőgazdasági csekély összegű támogatási keretet terhelő hitelügylet esetén megfelel az Atr. 11/A §-ában meghatározott feltételeknek,

m) megfelel az adott jogcímű támogatásnyújtás feltételeinek,
n) nem használja a Konstrukciók keretében kapott támogatást a Mikrohitel Szabályzat ill. a Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának 4.sz. melléklete szerinti kizárt tevékenységek és célok esetén,
o) a Konstrukciók keretében igénybe vett hitelösszegek nem használhatóak a Mikrohitel Szabályzatban, ill. a Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának 4.sz. mellékletében szereplő kizárt, illetve tiltott tevékenységekhez,
p) a vonatkozó jogszabályban foglalt esetekben a támogatás nyújtója által megállapított jogosulatlanul igénybe vett támogatás összegét az Áht-ban foglaltak szerint, az államháztartásról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Ávr.) meghatározott mértékű kamattal együtt visszafizeti.

5.4.4. 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 alrendszereinek költségvetése terhére jogosulatlanul igénybe vett támogatás és járulékai megfizetését az arra hatáskörrel rendelkező szerv elrendeli, és azt a kötelezett az előírt határidőig nem teljesíti.

5.4.5 A támogatás folyósítása
A támogatás összegét - a Pénzügyi intézményekkel és a KAVOSZ Zrt-vel kötött keretszerződésben foglalt feltételekkel - a Támogató azon Pénzügyi intézmény közreműködésével biztosítja a Vállalkozás részére, amellyel a Vállalkozás a Konstrukció keretében hitelszerződést köt.
A Pénzügyi intézmény - a Támogató, valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó - kamattámogatás, a kezelési költségtámogatás és a kezességi díjtámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi és a Vállalkozástól ún. nettó kamatot, nettó kezelési költséget, illetve adott esetben nettó kezességi díjat szed be, illetve érvényesít a Vállalkozással szemben.
A Pénzügyi intézmény a támogatás összegét oly módon biztosítja a Vállalkozás részére, hogy a Vállalkozástól a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kamatot és kezelési költséget, illetve kezességi díjat a Vállalkozással szemben nem érvényesíti, azokat nem szedi be, illetve annak összegével a Vállalkozás számláját felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás útján sem terheli meg, amelynek következtében a támogatás folyósítása a Pénzügyi intézmény részére történő kifizetéssel történik az Ávr. 88. § (1) bekezdés c) pontja alapján. A Pénzügyi intézmény jogosult a Vállalkozástól a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kamatot, kezelési költséget, adott esetben a kezességi díjat a nála vezetett számlának megterhelésével vagy felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás útján beszedni vagy ezen összegeket a Vállalkozással szemben egyéb módon érvényesíteni, ha a Vállalkozás részére járó támogatási összeget a Támogató az 5.4.6 vagy az 5.4.8 pontban leírt esetekben nem folyósítja.

5.4.6. A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás
Amennyiben a Vállalkozás részére járó, a Pénzügyi intézmény által megelőlegezett támogatás összegét a Támogató a Pénzügyi intézménynek nem utalja át, a Pénzügyi intézmény a Támogató erre vonatkozó értesítése kézhezvételének napján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rendelkezésre állása esetén ezúton haladéktalanul intézkedik a támogatási összeg beszedése iránt. Amennyiben a beszedési megbízás nem vezet eredményre, úgy a Pénzügyi intézmény felszólítást küld a Vállalkozás részére a támogatási összeg Pénzügyi intézmény részére történő megfizetése érdekében. Amennyiben a Vállalkozás a felszólításban megjelölt határidőig nem fizeti meg a visszatartott támogatás összegét a Pénzügyi intézmény részére, úgy a Pénzügyi intézmény a fizetési kötelezettség elmulasztásának a hitelszerződésben rögzített szabályai szerint jár el, végső esetben a hitelszerződés vonatkozásában az azonnali hatállyal történő felmondási jogát gyakorolhatja.

5.4.7 A támogatási jogviszony létrejötte és tartama
5.4.7.1. A támogatás a Mikrohitel Szabályzat mellékletében közzétett, adott konstrukció kapcsán alkalmazandó Igénylési lap és Nyilatkozat nyomtatványok kitöltésével és azok cégszerűen/szabályszerűen aláírt példányainak benyújtásával igényelhető.

5.4.7.2. A támogatási jogosultság együttes feltételei:
a) a támogatást igénylő Vállalkozás megfelel a Mikrohitel Szabályzatban közzétett igénybevételi feltételeinek,
b) a támogatást igénylő Vállalkozással szemben a támogatás igénybevételét kizáró okok nem állnak fenn,
c) a Vállalkozásnak az Igénylési lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adótartozása - ide nem értve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
d) a Vállalkozás az igényelt ügylethez kapcsolódó támogatás igényléséhez szükséges a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja, és ezzel a Vállalkozás a Mikrohitel Szabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
e) a Vállalkozással valamely, Széchenyi Mikrohitel Programba tartozó adott Konstrukcióban résztvevő Pénzügyi intézménynél hatályos hitelszerződéssel rendelkezik.

A Támogató a támogatási jogosultság feltételeinek megfelelő Vállalkozások kamattámogatásáról, ill. kezelési költségtámogatásáról, adott esetben a kezességi díjtámogatásról csoportos támogatói okiratot ad ki. A kamattámogatás, kezelési költségtámogatás és a kezességi díjtámogatás a támogatói okirat fentiek szerinti kiállítása és a Kormány honlapján - a Vállalkozás nevére, székhelyére és az elméleti maximális támogatás összegére vonatkozó adattartalommal, havonkénti bontásban - való közzététele alapján - amely a Vállalkozással, mint kedvezményezettel való közlésnek minősül - a hitelszerződés hatálybalépésének napjától illeti meg a Vállalkozást, mint kedvezményezettet.

5.4.7.3. A támogatási jogviszony
A támogatási jogviszony a Támogató által kiállított támogatói okirat közlésével a Pénzügyi intézmény és a Vállalkozás közötti hitelszerződés megkötésének napjára

visszamenőleges hatállyal jön létre és a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének napján automatikusan megszűnik az alábbi kiegészítéssel:
Amennyiben a Pénzügyi intézmény vagy a Vállalkozás a hitelszerződést felmondással szünteti meg, a kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, a Vállalkozás részére a hitelszerződés felmondásának hatálybalépése napjáig, míg adott esetben a kezesi díjtámogatás a készfizető kezességvállalási szerződés megszűnéséig jár.
A hitelszerződés megszűnése - az 5.4.8. pontban meghatározott esetek kivételével - a hitelszerződés lejáratának vagy megszűnésének időpontjáig már kifizetett, vagy még kifizetendő támogatásokat nem érinti.
Maximális futamidőn túli prolongáció/átütemezés esetén (ideértve a csődegyezség következtében történő átütemezést is) a maximális időtartamon túli futamidőre nem jár támogatás (kivéve jogszabály vagy állami szabályozó eszköz által szabályozott fizetési moratórium miatti meghosszabbítás).
A Vállallkozás elleni csődeljárás esetén, annak ideje alatt a csődeljárás időszakára járó - a II. 5.1 pontban nevesített típusú - támogatások felfüggesztésre kerülnek.

5.4.8. 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.
A Támogató különösen az alábbi esetekben jogosult a támogatás visszavonására, ha

a) hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor az 5.4.1 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 ilyen nyilatkozatot tett,
b) az 5.4.3 pont szerinti bármely nyilatkozatát visszavonja, ill. a Vállalkozás neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó, ill. más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
c) az 5.4.1 pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését elmulasztja bejelenteni,
d) illetve az Ávr. 81.§.-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut a Támogató 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 Pénzügyi intézmény az esemény bekövetkeztéről való tudomásszerzés napján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rendelkezésre állása esetén ezúton intézkedik a támogatási összeg beszedése iránt. Amennyiben a beszedési megbízás nem vezet eredményre, úgy felszólítást küld a Vállalkozás részére a támogatási összeg Pénzügyi intézmény részére történő megfizetése érdekében.
A Pénzügyi intézmény a Vállalkozástól a beszedési megbízás útján beszedett vagy a felszólítás alapján beérkezett összeget legkésőbb annak beérkeztét követő három munkanapon belül átutalja az előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlára. Amennyiben a Vállalkozás nem teljesítette a jogosulatlanul igénybevett kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, adott esetben a kezességi díjtámogatás visszafizetését, illetve az erre irányuló beszedési megbízás nem vezetett eredményre, a Támogató a Pénzügyi intézmény erről szóló tájékoztatását követően felszólítást küld a Vállalkozás részére az érintett összeg adott konstrukcióhoz kapcsolódó támogatások forrását jelentő előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlájára, 10 napon belül történő megfizetése érdekében. Ha a felszólítás nem jár eredménnyel, a Támogató intézkedik a követelésének az Áht. 53/A § (3) bekezdése szerinti behajtása iránt.

5.4.9. 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 Pénzügyi intézmény, a KAVOSZ Zrt. és a Támogató közötti támogatási keretszerződés bármely okból megszűnik.

Amennyiben a hitelszerződés a Pénzügyi intézmény felmondása miatt szűnik meg, - de a felmondás oka nem a támogatási jogviszony 5.4.9 .b) pontban írt módon történő megszűnésével összefüggő fizetési kötelezettség elmulasztása - a kamat- és kezelési költségtámogatás, valamint a kezességi díjtámogatás a hitelszerződés felmondásának napjáig jár.
Amennyiben a támogatási jogviszony nem a hitelszerződés felmondása vagy lejárata miatt szűnik meg, akkor a hitelszerződés támogatás nélkül, továbbra is az adott Konstrukcióba tartozónak minősül.

III. A KAVOSZ Zrt. tevékenysége

1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés

A KAVOSZ Zrt. az adott Konstrukció feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Pénzügyi intézményekhez az érintett Konstrukcióban történő részvétel, ezen belül a Mikrohitel Szabályzatban foglalt feltételeknek megfelelő hitelszerződés megkötése céljából, amelyhez ún. igénylési eljárást kell lefolytatni az alábbiak szerint.

1.1 Az **igénylés elindítását** a Vállalkozás kezdeményezheti

a) a Regisztráló Irodában személyesen a hitelkérelem (Igénylési lap) aláírásával és **benyújtásával** vagy

b) a KAVOSZ Zrt. honlapjáról elérhető elektronikus felületen, ún. **ügyfélfiókban** történő regisztrálását követően, az igényléshez szükséges adatok megadása, majd a kérelem rögzített adatainak általa választott Regisztráló irodába ezen elektronikus felületen történő továbbítása mellett.

Ügyfélfiók igénybevételével történő igénylés kezdeményezése esetén a kérelem a választott Regisztráló Irodában, a Vállalkozás személyes megjelenésekor véglegesíthető, ahol a véglegesítést követően a kérelem aláírásra és **benyújtására** kerül. A kérelem benyújtásakor a Vállalkozásnak a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Csatolandó dokumentumok listájában szereplő dokumentumokat is szükséges *(továbbiakban: Csatolandó dokumentumok)* benyújtani, illetve bemutatni. Az 1.1. a) pont alatti igénylés esetén is létrehozásra kerül a Vállalkozás részére az ügyfélfiók, amelynek használatára a Vállalkozás az igénylés befogadásával jogosulttá válik és ezáltal nyomonkövetheti hiteligénylését. Az ügyfélfiók használatára vonatkozó részletes feltételeket a KAVOSZ Zrt. honlapján és az ügyfélfiók elérésénél is közzétett *Ügyfélfiók felhasználási feltételek* elnevezésű dokumentum tartalmazza.

A kérelmet és a Csatolandó dokumentumokat hiánytalanul - előre egyeztetett időpontban - a Vállalkozás képviseletére jogosult személynek - *Egyéni vállalkozó, Őstermelő, egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos esetében az igénylőnek magának, Társas vállalkozás/Egyéni cég/ ŐCSG / Egyéb Vállalkozás iroda esetében a létesítő okirat (pl. társasági szerződés, alapszabály stb.) rendelkezése szerint a képviseletre jogosult személy(ek)nek)* - személyesen vagy a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett az adott Konstrukció kapcsán rendszeresített meghatalmazás minta szerinti adattartalommal és az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelő meghatalmazással rendelkező meghatalmazott útján kell benyújtania/benyújtaniuk, illetve bemutatnia / bemutatniuk az Irodában.

A Vállalkozásnak a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Nyilatkozatban foglalt valamennyi nyilatkozatot és hozzájárulást meg kell adnia (így különösen a költségvetési támogatás igényléséhez szükséges nyilatkozatokat), ennek hiányában az adott Konstrukcióban történő részvételi kérelme elutasításra kerül.
Az Igénylési lapot és Nyilatkozatot a Vállalkozás képviseletére jogosult vagy általuk meghatalmazással rendelkező meghatalmazott személy(ek)nek az Irodában, az ügyintéző előtt kell aláírnia/aláírniuk.

1.2. A KAVOSZ Zrt. a rendelkezésre álló dokumentumok és információk alapján ellenőrzi, hogy az igényelt Konstrukcióban történő részvételt kizáró körülmények nem állnak-e fenn a Vállalkozással szemben (előzetes ellenőrzés).
Amennyiben a Regisztráló Iroda által lefolytatott ellenőrzés alapján kiderül, hogy az adott Konstrukcióban történő részvételt kizáró ok áll fenn, a kizáró körülményt lehetőség szerint ki kell küszöbölni.
Amennyiben a kizáró ok kiküszöbölése nem lehetséges, a dokumentumok átvételére nem kerül sor, és a KAVOSZ Zrt. a további előminősítés elvégzése nélkül a Vállalkozásnak az adott Konstrukcióban történő részvételi kérelmét elutasítja. A kizáró körülmény megszűnésekor újabb igénylés indítható.
Amennyiben az előzetes ellenőrzés alapján megállapításra kerül, hogy kizáró körülmény az igénylővel szemben nem áll fenn, sor kerül az iratok átvételére.
Az Iroda átvételi elismervény ellenében veszi át a dokumentumokat a Vállalkozástól.

1.3 A rendelkezésre álló dokumentumok, illetve a Vállalkozás által megadott adatok alapján a Vállalkozás adatai a Konstrukcióban történő részvétel céljából számítógépes nyilvántartásban rögzítésre kerülnek.

1.4 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 az adott Konstrukcióban történő részvételt kizáró más körülmények nem állnak-e fenn.
A KAVOSZ Zrt. a Pénzügyi intézmények részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben a 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 pénzügyi intézményi bírálat első lépcsőjének minősül.
A KAVOSZ Zrt. az igénylési eljárás eredményéről elutasítás esetén értesíti a Vállalkozást, kivéve az 1.2 pontban szabályozott esetet, amikor a Vállalkozás Irodában személyesen megjelent képviselőjével vagy meghatalmazottjával közlik az igénylés elutasításának tényét.

1.5 Amennyiben a kérelmet a Regisztráló iroda befogadta, az átvett dokumentumokat elektronikus úton elérhetővé teszi a Vállalkozás által megjelölt Pénzügyi intézmény számára és/vagy tértivevényes postai küldeményként vagy kézbesítő útján küldi meg részére.
A hitelkérelem tényleges bírálatát a választott Pénzügyi intézmény végzi.
Az igényelt Konstrukcióban történő részvételi feltételeknek (a kizárási okok fenn nem állásának) a részvételhez szükséges dokumentumok Regisztráló irodában történő hiánytalan átvételének időpontjában kell megfelelni és a határidők számításánál ezt a napot kell kiinduló időpontként figyelembe venni.

1.6 Az igénylési eljárás a hitelkérelem Pénzügyi intézmény által történő bírálatáig tart. A bírálat eredményéről a Pénzügyi intézmény értesíti a KAVOSZ Zrt-t és a Vállalkozást. A Pénzügyi intézmény a KAVOSZ Zrt-t a hitelszerződés futamideje alatt bekövetkező eseményekről és esetleges szerződésszegésekről is értesíti.

2. A Vállalkozások adatainak kezelése és továbbítása

2.1. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 1. pontjában szabályozott megbízotti és a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott egyéb tevékenysége körében a Vállalkozásokról tudomására jutott információkat, tényeket és adatokat a Széchenyi Mikrohitel Program működtetése és az abban történő részvétel, valamint a Nyilatkozatban rögzített célok és egyéb, a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott tevékenységei teljesítése céljából kezeli, és az adott Konstrukcióban Résztvevő Szervezeteknek, valamint - a költségvetési támogatás igénybe vehetőségének, folyósíthatóságának ellenőrzése és a köztartozások figyelemmel kísérése érdekében - a jogszabályban meghatározott szervezeteknek továbbítja.
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

(továbbiakban: Hpt.) szerinti banktitoknak minősülnek, így a KAVOSZ Zrt. tevékenységére a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései értelemszerűen irányadók. A KAVOSZ Zrt. a személyes adatkezelési és -továbbítási tevékenysége során 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 –, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény szabályaival összhangban jár el. A személyes adatok kezelésére vonatkozó részletes szabályokat a KAVOSZ Zrt. honlapján elérhető Adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

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

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

a) a Vállalkozás a rá vonatkozó kiszolgáltatható bank titokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

2.5. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 2.4. pont alapján mentesül a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a Mikrohitel Szabályzatban és a Nyilatkozatban foglalt felhatalmazás alapján, az ott megjelölt titokkörre vonatkozóan és módon.

2.6. A Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a hiteligénylést követően amennyiben tartozása keletkezik a Pénzügyi intézménnyel szemben, a Pénzügyi intézmény a Vállalkozás szükséges azonosító adatait és a tartozására vonatkozó adatokat kiadja a KAVOSZ Zrt. részére a Mikrohitel Szabályzatban foglalt kizáró feltételek ellenőrzése érdekében.

3. A KAVOSZ Zrt. egyéb tevékenységei

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

4. Ügyfélreklamációk kivizsgálása

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

IV. Felelősségi szabályok és díjazás

1. A KAVOSZ Zrt. a Mikrohitel Szabályzat III. fejezetének 1. pontja szerinti tevékenysége során a Pénzügyi intézmény megbízásából jár el annak érdekében, hogy a Vállalkozás az adott Konstrukcióban résztvevő, de a Vállalkozás által kiválasztott Pénzügyi intézménnyel hitelszerződést kössön. A KAVOSZ Zrt. nem vállal felelősséget azért, hogy a Pénzügyi intézmény és a Vállalkozás között a hitelszerződés ténylegesen létrejön-e.
2. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezet 2. pontja szerinti tevékenysége (adatkezelés- és továbbítás) során felelősséggel tartozik a banktitoknak a Mikrohitel Szabályzatban rögzített módon történő kezeléséért, megtartásáért és továbbításáért.
3. A KAVOSZ Zrt. a IV. fejezet 1. és 2. pont szerinti tevékenységéhez a Regisztráló irodák közreműködését veszi igénybe.
4. A KAVOSZ Zrt. a III. fejezetben foglalt tevékenységéért a Vállalkozásokkal szemben díjazást nem számít fel, a Mikrohitel Szabályzat 1. sz. mellékletében meghatározott regisztrációs díj kivételével. A Széchenyi Mikrohitel Programban résztvevő Pénzügyi intézmények a velük kötött külön megállapodás alapján kötelesek díjat fizetni a KAVOSZ Zrt. részére.

V. Vegyes rendelkezések

1. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos szabályok:

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. Törvény (KHR törvény) alapján nyilvántartott vállalkozások és természetes személyek vonatkozásában a Pénzügyi intézmény a Vállalkozással kötött hitelszerződéssel összefüggésben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása, az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében a KHR törvény mellékleteiben meghatározott, az alábbiakban részletezett adatokat adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.
A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadatokon kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR adatkezelése automatizált módon történik. Az átadott adatok a KHR törvényben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a Vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.
1.1. A KHR törvény szerinti vállalkozásokra – ideértve az Egyéni vállalkozót is - vonatkozó adatátadás szabályai:
a.) Adatszolgáltatás szerződéskötésről
A Pénzügyi intézmény a hitelszerződés megkötését

követően a KHR törvény 5. § (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

b.) Adatszolgáltatás harminc napon túli tartozásról

A Pénzügyi intézmény a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR törvény 14. § bekezdése alapján átadja annak a Vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben (hitelszerződés) vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR törvény 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja; a KHR törvény 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

1.2. A természetes személyekre (az Őstermelő, ŐCSG, illetve ŐCSG képviselője, mint Vállalkozás) vonatkozó adatátadás szabályai:

a.) Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Pénzügyi intézmény a hitelszerződés megkötését követően a KHR törvény 5. § (2) bekezdés a) pontja alapján, az alábbi referencia-adatokat adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím;
- a hitelszerződés szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyfél minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

b.) Adatszolgáltatás fizetési késedelem esetén

A Pénzügyi intézmény a KHR törvény 11. §-a alapján írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait is, aki a lhitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Az átadásra kerülő referenciaadatok az előző 1.2. a) pontban meghatározott adatokon túl az alábbiak: a jelen 1.2. b) pont szerinti feltétel bekövetkezésének időpontja; a feltétel bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketörlesztés összege, pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

c.) Adatszolgáltatás valótlan adat, hamis vagy hamisított okirat használata miatt

A Pénzügyi intézmény a KHR törvény 12. § alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

Az átadásra kerülő referenciaadatok az 1.2. a) pontban meghatározott azonosító adatokon túl az alábbiak: az igénylés elutasításának időpontja; okirati bizonyítékok; jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

A KHR a Családi Csődvédelmi Szolgálat általi adatátadás következtében tartalmazza azon természetes személyek azonosító és egyéb KHR törvény szerinti adatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek és amely adatok a referencia adatszolgáltatók - így a Pénzügyi intézmény - által is megismerhetőek, amellyel kapcsolatos rendelkezéseket a KHR törvény 13A. §-a tartalmazza.

1.3. Adatkezelés határideje

A KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a referencia-adatokat a KHR törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás a referencia-adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1.4. A Pénzügyi intézmény adatátadásának időpontja

A KHR törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a Pénzügyi intézmény – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – öt munkanapon belül köteles az

általa kezelt referencia-adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A határidő számításának kezdetét a KHR törvény 6. § (3) bekezdése tartalmazza.
A Pénzügyi intézmény a már átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosult adatot a módosulásról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
A Pénzügyi intézmény a tárgyhót követő ötödik munkanapig adja át a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó referenciaadatot.
Amennyiben a nyilvántartott Vállalkozás a hitelszerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Pénzügyi intézmény az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a következő adatokat: az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme.

1.5. Ügyfélvédelem és jogorvoslat
A Pénzügyi intézmény az 1.2.b) alpont szerinti adatátadást tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy az ott meghatározott referencia adatai bekerülhetnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a hitelszerződésben foglalt kötelezettségének. A nyilvántartott Vállalkozás kifogást emelhet a KHR rendszerben nyilvántartott referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését, valamint a KHR törvényben meghatározott esetekben keresetet is indíthat a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen. A jogorvoslat részletes szabályait a KHR törvényben 15. § - 20. § rendelkezései tartalmazzák.

2. Amennyiben a Pénzügyi intézmény valamely hitelintézet által biztosított refinanszírozási forrásból nyújtja a Konstrukciók keretében létrejött hitelügyleteket, a refinanszírozást nyújtó hitelintézet és a Pénzügyi intézmény megállapodhatnak abban, hogy a Pénzügyi intézmény hitel- és pénzkölcsönnyújtásra vonatkozó tevékenységi engedélyének visszavonása esetén a Pénzügyi intézmény a refinanszírozást nyújtó hitelintézetre ruházza át a refinanszírozási kölcsönből finanszírozott egyedi hitelszerződésekből eredő jogait és kötelezettségeit, amely esetben a refinanszírozást nyújtó hitelintézet az érintett egyedi hitelszerződés futamideje alatt a Vállalkozásokkal szemben köteles betartani jelen Mikrohitel Szabályzatban, valamint az egyedi hitelszerződésben foglalt feltételeket és rendelkezéseket.

2. A Mikrohitel Szabályzat 2026. november 2-án lép hatályba azzal, hogy
- a módosított új kondíciók a hatálybalépés napján és azt követően megkötött Széchenyi Mikrohitel MAX+ és Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel hitelszerződések esetén alkalmazandóak, továbbá
- azon a hatálybalépés napját megelőzően megkötött Széchenyi Mikrohitel MAX+ és Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel hitelszerződések esetén alkalmazandóak, amelyekhez MFB Zrt. által történő refinanszírozás kapcsolódik és az MFB Zrt. a refinanszírozás során a refinanszírozási kérelmet 2026. november 2-án vagy azt követően fogadja be, amely esetben a hatálybalépés napját megelőzően megkötött Széchenyi Mikrohitel MAX+ hitelszerződés új kondíciók szerinti módosítása szükséges.

Az MFB felé 2026. november 2-án, illetve azt követően már csak a módosított kondíciókat tartalmazó hitelszerződések kapcsán nyújtható be refinanszírozási kölcsönkérelem.

A Mikrohitel Szabályzat 2026. március 6-i módosításával hatályba léptetett Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció forgalmazásában részt vevő pénzügyi intézmények köre folyamatosan bővül és az aktuális finanszírozói kör a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre, illetve aktualizálásra.

A hitelszerződés megkötését követően a refinanszírozási kölcsönkérelmet legkésőbb 20 naptári napon belül be kell küldeni az MFB részére.

3.1 Kérelem benyújtási határidők
Kizárólag csekély összegű támogatást tartalmazó hitelkérelmek regisztráló irodában történő személyes ügyintézés keretében történő hiánytalan benyújtása (befogadása) jelenleg határidő korlátozás nélkül lehetséges.

3.2 Szerződéskötési és kezesi kérelembenyújtási határidők

Kizárólag csekély összegű támogatást tartalmazó ügyletek esetén a szerződéskötés és esetlegesen a kezesi kérelembenyújtás jelenleg határidő korlátozás nélkül történhet.

A garantőrintézmények felé csak olyan hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtható be kezesi kérelem, ahol a hitelszerződés rendelkezései szerint a hitelszerződés mindkét fél által történő aláírásával lép hatályba és amelyben a garantőrintézmények készfizető kezessége nem hatálybalépési, hanem folyósítási feltételként szerepel.
A hitelszerződésnek tartalmaznia szükséges a költségvetési támogatásra vonatkozó rendelkezéseket.

Kizárólag csekély összegű támogatást tartalmazó ügyletek esetén az MFB Zrt. felé a refinanszírozási kölcsönkérelmek benyújtása jelenleg határidő korlátozás nélkül történhet.
Az Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukcióban az MFB felé a refinanszírozási kölcsönkérelmek benyújtásának kezdő dátuma a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre.

Átmeneti támogatási jogcímen és a válságtámogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó hitelügyletre vonatkozóan csak támogatástartalom növekedést nem eredményező szerződésmódosításra van lehetőség.
Mezőgazdasági csekély összegű támogatást tartalmazó hitelügylet esetén támogatástartalom növekedést eredményező szerződésmódosításra csak a KAVOSZ Zrt-vel történt egyeztetést követően, a támogatástartalom növekmény Kincstárnál történő sikeres zárolása esetén, a KAVOSZ kifejezett ezirányú engedélyét követően van

lehetőség.
A Pénzügyi intézmény által a KAVOSZ Zrt. részére tévesen küldött adatra vonatkozóan adathelyesbítési igény esetén annak kezelhetősége kapcsán minden esetben egyedi egyeztetés szükséges a Pénzügyi intézmény és a KAVOSZ Zrt. (valamint a konkrét esettől függően a refinanszírozó, illetve a garantőr intézmény) között.

A Konstrukciók keretében benyújtott hitelkérelmek esetén a Pénzügyi intézményeknek a döntés meghozatalára legfeljebb 60 nap áll rendelkezésre.

A Mikrohitel Szabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki.

Személyi hatály: A Mikrohitel Szabályzat személyi hatálya a Széchenyi Mikrohitel Programban Résztvevő Szervezetekre és Vállalkozásokra terjed ki.
Tárgyi hatály: A Mikrohitel Szabályzat 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 támogatási és egyéb jogviszonyokra vonatkozik.

4. A KAVOSZ Zrt. a Támogató jóváhagyásával jogosult a Mikrohitel Szabályzatot egyoldalúan módosítani. Nem szükséges a Támogató jóváhagyása a jogszabályi, illetve Korm.határozatokban foglalt rendelkezések átvezetése miatt szükségessé váló módosításhoz.
A jogszabályok olyan kötelezően alkalmazandó rendelkezései, amelyek a Mikrohitel Szabályzatban foglaltakat is érintik, annak módosítása nélkül is alkalmazandóak a Széchenyi Mikrohitel Programra.

5. A Mikrohitel Szabályzat nyilvános, a KAVOSZ Zrt. székhelyén és a Regisztráló Szervezetek ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben megtekinthető vagy elvihető, ill. a KAVOSZ Zrt. honlapjáról letölthető.
6. A Mikrohitel Szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a jogszabályok rendelkezései irányadók.

KAVOSZ
Széchenyi Kártya Program 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 Mikrohitel Konstrukcióra vonatkozó speciális előírások
Széchenyi Mikrohitel MAX+

Jelen Függelék a Széchenyi Mikrohitel Konstrukcióról szóló 1483/2021. (VII.16.) Korm. határozat alapján bevezetett Mikrohitel Konstrukció esetében alkalmazandó. A jelen Függelékben nem szabályozott kérdések tekintetében a Mikrohitel Szabályzat rendelkezései az irányadóak. A Garantőr intézmények által vállalt készfizető kezességre a Pénzügyi intézményekkel kötött megállapodások és a mindenkor hatályos Garantiqa / AVHGA Üzletszabályzat rendelkezései vonatkoznak.

1. A hitel célja

A Mikrohitel Konstrukció célja a Vállalkozás Magyarország területén megvalósuló fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon történő finanszírozása, ez által a beruházási kedv ösztönzése, a Vállalkozás versenyképességének fenntartása.
A Mikrohitel 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 Vállalkozás által megjelölt hitelcél szerinti tevékenység és az ahhoz tartozó hitelcél megfelelés, valamint a Vállalkozás bejegyzett tevékenységi köre közötti összhangot a Pénzügyi Intézménynek ellenőriznie szükséges.

1.1. A hitelfelhasználás célja a Számviteli tv. szerinti beruházások, különösen az alábbi hitelcélok megvalósítása, az alábbiakban meghatározott korlátozásokkal:

- immateriális javak beszerzése;
- ingatlan építése/vásárlása[7], fejlesztése;
  bérbeadási célú ingatlanügylet esetén elvárás, hogy a Vállalkozás fő-vagy melléktevékenységei között szerepeljen a bérbeadási tevékenységi kör.
- járműveken belül kifejezetten csak az alábbi eszközök:
  - új, tisztán elektromos meghajtású személygépkocsi[8] max. bruttó 25 millió Ft vételárig[9] *(tehát pl. hibrid, plug-in járművek finanszírozása nem lehetséges)* azzal, hogy ez esetben a vállalkozás előző lezárt teljes üzleti évének árbevételének/bevételének el kell érnie a 15 millió Ft-ot,
  - új elektromos kerékpár[10] max. nettó 2,5 millió Ft vételárig,
  - kis- és nagyhaszon gépjárművek (vontatmányaik) beszerzése (beleértve a vontatókat és a mezőgazdasági erőgépeket és vontatmányaikat is); az alábbi korlátozással:
    Kizárt a konstrukcióban
    - pick-up-nak vagy terepjárónak minősülő (jellemzően N1G jármű kategória besorolású), valamint
    - a 25 millió Ft + ÁFA összeget meghaladó vételárú kishaszongépjárművek,
    - valamint a quad-ok finanszírozása (a műbizonylat szerinti besorolásuktól függetlenül).
- Egyéb (jármű és ingatlan kategóriába nem tartozó) új vagy használt tárgyi eszköz (pl. gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz) beszerzése, fejlesztése
- forgóeszköz beszerzés (egy hitelügyleten belül legfeljebb a hitelösszeg 20%-a lehet forgóeszközhitel) azzal, hogy legkésőbb folyósítást megelőzően a forgóeszköz felhasználási célt igazolni szükséges (lsd. folyósítási feltételek),

Csekély összegű (de minimis) rendeletek alapján kért kezességvállalás esetén a Garantiqa az egyedi bírálat során ellenőrzi, hogy az ügylet nem ütközik-e az „EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra vonatkozó" Bizottsági közlemény rendelkezéseibe.

1.2. A Mikrohitel Konstrukción belül lehetőség van agrárcélú és nem agrár célú beruházások finanszírozására.

Amennyiben a Vállalkozás által az Igénylési lapon a hitelügylet cél szerinti TEÁOR kódja az alábbi tevékenységi körök valamelyike, úgy a hitelügylet **agrár célú hitelügyletnek** minősül:

a) TEÁOR'25 011, 012, 013, 014, 015 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás mezőgazdasági csekély összegű jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a támogatást)
b) TEÁOR'25 016, 017, 02, (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás általános csekély összegű jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a támogatást).

TEÁOR'25 03, illetve 102 hitelcélra Mikrohitel nem igényelhető.
A Vállalkozás által megjelölt hitelcél szerinti tevékenység és az ahhoz tartozó hitelcél megfelelés, valamint a Vállalkozás bejegyzett tevékenységi köre közötti összhangot a Pénzügyi Intézménynek ellenőriznie szükséges.

Nem agárcélú hitelügyletnek minősül az ügylet, amennyiben a hitelcél szerinti TEÁOR kódja nem a fentiekben nevesített TEÁOR kódok közé tartozik. Nem agrárcélú hitelügylethez támogatás csak „általános csekély összegű támogatási jogcímen nyújtható.

1.3. Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra a Mikrohitel Konstrukció nem igényelhető.

A hitel nem fordítható, illetve a beruházás nem irányulhat az alábbi célokra:

- hitelkiváltásra,
- a Vállalkozás által visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra,
- kapcsolt vállalkozástól, ill. a hiteligénylő Vállalkozás jelenlegi vagy korábbi közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól, illetve ezen tulajdonosok és közeli hozzátartozók jelenlegi tulajdonában/résztulajdonában

[7] *Csak olyan ingatlan vásárlás finanszírozható a Konstrukcióban, amelynél az eladó tulajdonjoga az ingatlan nyilvántartásba már bejegyzésre került (széljegyen való szereplés nem elfogadható). MFB refinanszírozási forrásból történő új építésű ingatlanok szakaszos finanszírozására vonatkozó feltételeket lsd. a Folyósítási feltételek részben.*
[8] *Személyszállítás céljára készült olyan gépkocsi, amelyben – a vezető ülését is beleértve – legfeljebb 9 állandó ülőhely van.*
[9] *Új gépkocsinak tekintendő, ha a használatba vétel és a forgalomba helyezés még nem történt meg. A hitelkérelemhez csatolni szükséges a járműre vonatkozó árajánlat mellett a kereskedő hatályos árlistáját is..*
[10] *elektromos kerékpár: olyan pedálhajtású, legalább kétkerekű jármű, amelyet emberi erő hajt, és ezt legfeljebb 300 W teljesítményű motor segít*

álló társaságoktól történő eszközvásárlásra, amely eszköz jelenleg vagy korábban a nevezett személyek/társaságok (ideértve magát a Vállalkozást is) tulajdonában van/volt,
- továbbá olyan szervezettől történő eszközvásárlásra (beleértve az ingatlan vásárlást is), amelynek tulajdonosa(i), a tulajdoni részarányai nem megállapíthatók
  (például vagyonkezelőtől, befektetési alaptól történő eszközvásárlás esetén (ideértve az ingatlanvásárlást is) Ez esetben az is kizárt, ha a vagyonkezelésbe adást, illetve a befektetési alap tulajdonába adást megelőzően bármikor az eszköz tulajdonosa/résztulajdonosa a Vállalkozás, vagy annak kapcsolt vállalkozása, illetve a Vállalkozás közvetett, vagy közvetlen tulajdonosa(i), illetve ezek közvetlen hozzátartozói valamelyike volt),
- ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok (pl. haszonélvezeti jog) vásárlására, megszerzésére,
- idegen (nem a Vállalkozás saját tulajdonában lévő, tehát bérelt) ingatlanon történő ingatlan építésre, fejlesztésre, felújításra, amennyiben
  - az ingatlan tulajdonosa (résztulajdonosa) olyan magánszemély, aki az adós jelenlegi vagy korábbi közvetett vagy közvetlen magánszemély tulajdonosa, vagy ezen személyek közeli hozzátartozója (volt), vagy ezen személyek tulajdonában álló vállalkozások (ide nem értve az adós Vállalkozás kapcsolódó vagy partner vállalkozásait, amelyekre a következő bekezdés alkalmazandó) vagy
  - az ingatlan tulajdonosa (résztulajdonosa) az adós Vállalkozás olyan kapcsolódó vagy partner vállalkozása, amely önmaga a Mikrohitel Szabályzat II. 3. pont szerinti kizáró feltételeinek bármelyike miatt nem vehetne részt a Mikrohitel Konstrukcióban,
- illetve olyan beruházásra, amelynek célja a hitelből megvásárolt eszköz (beleértve az ingatlant is)
  - a Vállalkozás kapcsolódó vagy partner vállalkozása részére történő bérbeadása, amennyiben a bérlő vállalkozás önmaga a Mikrohitel Szabályzat II. 3. pont szerinti kizáró feltételeinek bármelyike miatt nem vehetne részt a Mikrohitel Konstrukcióban,
  - vagy a Vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosai, ezen személyek közeli hozzátartozói vagy jelen bekezdésben felsorolt (természetes vagy jogi) személyek tulajdonában/résztulajdonában álló társaságok részére történő bérbeadása (kivéve ha az adott bérlő vállalkozás a Vállalkozás kapcsolódó vagy partner vállalkozásának minősül, mivel ebben az esetben a fenti bekezdés rendelkezései alkalmazandóak).

Saját, vagy a hiteligénylő kapcsolódó, vagy partner vállalkozása általi kivitelezésű beruházás csak abban az esetben finanszírozható, ha a Pénzügyi intézmény által elfogadott független műszaki szakértő igazolta a saját vagy a hiteligénylő kapcsolódó, vagy partner vállalkozása általi kivitelezésű beruházás értékét és jelen Konstrukcióban csak a saját kivitelezésű beruházás anyagköltsége finanszírozható.

A hitelből a Vállalkozás által vissza nem igényelhető ÁFA[11] finanszírozható (ez esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár).

A fenti 1.3 pont szerinti kizáró feltétel alá nem eső idegen (nem a Vállalkozás saját tulajdonában lévő, tehát **bérelt) ingatlanon történő** ingatlan építésre, fejlesztésre, felújításra (a továbbiakban: bérelt ingatlanon történő **beruházásra) vonatkozó speciális előírások**:
- kötelező az ingatlanra vonatkozó bérleti szerződés bemutatása és ennek fenntartása a hitel teljes futamideje alatt.
  A bérleti szerződés futamidő alatti bármely okból történő megszűnése esetén a hitel kötelezően előtörlesztendő (amennyiben a bérelt ingatlanon történő beruházás nem kizárólagos hitelcél volt, úgy a hitel arányos előtörlesztése az elvárás), kivéve kapcsolt vagy partnervállalkozás tulajdonában álló ingatlanon történő beruházás esetét, amelyre az alábbi rendelkezés a mérvadó:
- Kapcsolt vagy partnervállalkozás tulajdonában álló ingatlanon történő beruházás abban az esetben lehetséges, amennyiben a pénzügyi intézmény a bérbeadó vállalkozást - a rá vonatkozóan lefolytatott hitelképességi vizsgálat alapján - hitelképesnek minősítette és a bérbeadó vállalkozás készfizető kezesként bevonásra kerül a hitel biztosítéki körébe.

A **hitelből megvásárolt eszköz** (ideértve az ingatlant is) a Vállalkozás jelen Függelék 1.3 pontja szerinti kizárással nem érintett (**kapcsolódó vagy partnervállalkozás részére történő**) **bérbeadása** abban az esetben lehetséges, amennyiben a pénzügyi intézmény a bérlő vállalkozást - a rá vonatkozóan lefolytatott hitelképességi vizsgálat alapján - hitelképesnek minősítette és a bérlő vállalkozás készfizető kezesként bevonásra kerül a hitel biztosítéki körébe, valamint az ügylet fedezettsége dologi biztosítékkal teljesített fedezettség esetén min. 130 %, vagy óvadék biztosítékkal teljesített fedezettség esetén 100 %-os, ellenkező esetben Garantőr intézmény 80%-os készfizető kezességvállalása kötelező.

A hitel hitelcélnak megfelelően történő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával, ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni (a Konstrukció forgalmazásában részt vevő pénzügyi intézményeknél.

A Vállalkozás a hitelcélként megjelölt beruházási tárgyat csak a hitel arányos törlesztése mellett, a Pénzügyi intézmény engedélyével idegenítheti el a hitel futamideje alatt.

2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei, ill. korlátai

2.1. Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik a Mikrohitel Konstrukcióban fennálló hitelügylettel, illetve hiteligénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) hitelügyleteinek együttes igényelt / jóváhagyott, illetve szerződött összege nem haladhatja meg
- ügyfél szinten

[11] *Új gépjármű beszerzés esetén a regisztrációs adó is képezheti a finanszírozás alapján.*

- egy teljes lezárt üzleti évvel nem rendelkező (kezdő) vállalkozások esetén:
  - amennyiben a Vállalkozás valamennyi Mikrohitel Konstrukcióban nyújtott ügylete 80%-os mértékű garantőrintézményi kezességvállalással fedezett a 150 millió forintot,
  - egyéb esetekben a 100 MFt-ot,
- legalább egy teljes lezárt üzleti évvel rendelkező vállalkozások esetén a 250 millió forintot,

- cégcsoport szinten: a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló a 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban KKV törvény) szerinti **kapcsolódó és partner vállalkozásaival együtt a 300 millió forintot** *(tehát egy Vállalkozás a Konstrukció keretében a KKV törvény szerinti kapcsolódó és partner vállalkozásaival együtt összesen maximum 300 millió forint összegű szerződött hitellel rendelkezhet).*
  Ezen pont szerinti maximum hitelösszeg(ek)be / limitösszegekbe a Széchenyi Mikrohitel GO! / Széchenyi Mikrohitel MAX és Széchenyi Mikrohitel MAX+ konstrukcióban létrejött hitelügyletek is beszámítandóak.

2.2. A Mikrohitel Konstrukciót egy teljes lezárt éves gazdálkodói múlttal nem rendelkező kezdő vállalkozások is igényelhetik, kivéve az új, tisztán elektromos meghajtású személygépkocsi hitelcél esetét, amely esetben elvárás, hogy a Vállalkozás alapítása 2024.12.31. vagy ennél korábbi dátumú legyen.

3. A hitel maximális összege, pénzneme, saját erő

Az adható hitel összege ügyletenként minimum 1 millió Ft,
- legalább egy teljes lezárt üzleti évvel rendelkező vállalkozások esetén max. 150 millió Ft,
- egy teljes lezárt üzleti évvel nem rendelkező (kezdő) vállalkozások esetén,
  - garantőr intézmény 80%-os készfizető kezességvállalásának biztosítékként történő bevonása mellett maximum 100 millió Ft,
  - egyéb esetekben 50 millió Ft

lehet, a 2 pontban foglalt egyéb hitelösszegre vonatkozó korlátozások betartása mellett.
Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beleférjen a Vállalkozás adott jogcímű szabad támogatási keretébe (a jogcím megállapítása során a Mikrohitel Szabályzat I. Bevezetés fejezet 4. bekezdésében és a II.4. pontjában leírtak figyelembevételével).

A hitel kizárólag forintban adható.
Minimális saját erő: A Vállalkozásnak rendelkeznie kell a beruházás/fejlesztés (ide nem értve az anyagi/műszaki összetételben megjelenő szabad felhasználású forgóeszközhitelrészt) tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetőek figyelembe) összköltsége min. 10 %-ának megfelelő saját erővel.

Saját erőként elfogadható (lsd. még szerződéskötés, ill. folyósítási feltételeknél):
- számviteli bizonylattal igazolt készpénz/számlapénz,
- vissza nem térítendő állami támogatás (kivéve tisztán elektromos meghajtású járművek esetén, ahol a fentiek szerint meghatározott minimális saját erőként nem fogadható el vissza nem térítendő állami támogatás),
- a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával vagy adás-vételi szerződéssel vagy a Pénzügyi intézmény döntése esetén az általa elfogadott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások.

Csak azon, a hitelező Pénzügyi Vállalkozás érdekeltségébe tartozó vállalkozásoktól független szállítói/kivitelezői költségekre vonatkozó számviteli dokumentumokat lehet figyelembe venni a beruházás során, amelyek a hitelcélként nevesített eszköz beszerzéséhez vagy a hitelcélként meghatározott ingatlanfejlesztéshez, adásvételhez bizonyíthatóan és szorosan kapcsolódnak és a Számviteli törvény szerint is a bekerülési, beszerzési érték részét képezhetik.
Nem képezheti a saját erő részét apportált dolog, kompenzációval/beszámítással történő teljesítés, illetve a hitelfelvétellel kapcsolatban megfizetett semmilyen díjtétel / költségelem sem, akkor sem, ha az(ok) a Számviteli tv. szerint a bekerülési/beszerzési érték részét képezheti(k).

A hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható, azonban a fenti szabályozás szerinti minimálisan elvárt saját erő összegébe csak a hitelkérelem regisztráló irodában történő benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok fogadhatók el azzal, hogy adásvételi szerződés esetén a minimális elvárt saját erő megfizetésének az időpontja a mérvadó ezen rendelkezés vonatkozásában.

4. Futamidő

A hitel futamideje minimum 13, maximum 120 hónap,
kivéve új, tisztán elektromos meghajtású személygépkocsi finanszírozása esetén, ahol a max. futamidő legfeljebb 60 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő minimum 2 hónap, maximum 23 hónap[12], új építésű ingatlan[13] vásárlásra irányuló beruházás esetén maximum 35 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, maximum 24 hónap[14], új építésű ingatlan[7] vásárlásra irányuló beruházás esetén maximum 36 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris, illetve a Pénzügyi intézmény saját döntése szerint a Vállalkozás ezirányú kérése alapján meghatározhat a szerződött hitelösszeg legfeljebb 20%-áig terjedő utolsó tőketörlesztő részletet is azzal, hogy ezen emelt összegű utolsó tőketörlesztőrészlet kivételével a tőketörlesztés lineáris.

[12] Új építésű ingatlan vásárláson kívüli beruházások esetén a KAVOSZ Zrt. a max. rendelkezésre tartási idő vonatkozásában egyedi és indokolt esetben legfeljebb 35 hónapot engedélyezhet.
[13] Új építésű ingatlannak minősül jelen feltétel vonatkozásában az az ingatlan, amelynek kivitelezése, illetve a megvásárlásához szükséges hitel folyósítása nem tud megtörténni a Konstrukcióban alapesetben engedélyezett max. 23 hónapos rendelkezésre tartási időn belül.
[14] Új építésű ingatlan vásárláson kívüli beruházások esetén a KAVOSZ Zrt. a max. türelmi idő vonatkozásában egyedi és indokolt esetben legfeljebb 36 hónapot engedélyezhet.

A tőke törlesztése
- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárati dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
- ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárata 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 pénzügyi intézmény ettől eltérően rendelkezett).

8. A hitel díjai

Szerződéskötési díj: egyszeri 1 %, de min. 200 ezer Ft (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, a kamattámogatás, a nettó ügyleti kamat, valamint a kezelési költség, a kezelési költségtámogatás és a nettó kezelési költség mértékét a Mikrohitel Szabályzat 2.sz. melléklete tartalmazza.

Folyósítási jutalék: 15 ezer Ft / folyósítás

Rendelkezésre tartási jutalék: a rendelkezésre tartott kölcsönösszeg 1 százaléka/év.
(A rendelkezésre tartási idő alatt, az Ügyfél rendelkezésére tartott kölcsön összege után kerül felszámításra.)

9. Garantiqa és AVHGA készfizető kezességvállalási díja: a garantőr intézmények hirdetménye szerint. A készfizető kezességvállalási díjhoz max. 1%/év kezességi díjtámogatás biztosított (részletesen lsd. Kondíciós lista).
A Pénzügyi intézmény értesíti a Vállalkozást a hitelügylet létrejöttekor, illetve a futamidő további éveiben az adott évre fizetendő nettó kezességi díjak összegéről és ezek részérő történő megfizetéseinek esedékességi időpontjairól.
A garantőrintézmény felé a Pénzügyi intézmény teljesíti a bruttó kezességvállalási díjak megfizetését a Vállalkozás által teljesített fizetéstől függetlenül.

10. Egyéb díjtételek
Késedelmi kamat
A hitelező Pénzügyi intézmény az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A hitelező Pénzügyi intézmények a Mikrohitel Szabályzat 2. számú mellékletét képező „*A Széchenyi Mikrohitel Konstrukció Kondíciói”* elnevezésű dokumentumban (a továbbiakban: Kondíciós lista) feltüntetett jogcímeken kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.
A biztosítékok futamidő alatti felülvizsgálatával kapcsolatos költségek *(pl. az előírt értékbecslés felülvizsgálat elkészíttetésének, az ahhoz szükséges aktuális tulajdoni lap és egyéb dokumentumok beszerzésének a költségei)* a Vállalkozást terhelik.

11. A hiteldíj fizetésének esedékessége
A rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén (kivéve ha a pénzügyi intézmény ettől eltérően rendelkezett), a hitelező Pénzügyi intézmény által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.
Egyéb díjtételek esedékessége a Pénzügyi intézmény és a Vállalkozás közötti kölcsönszerződésben, illetve a Pénzügyi intézmény Kondíciós listájában / Hirdetményében kerül meghatározásra.

12. Biztosítékok
12.1. Kötelező dologi biztosítékok
A hitelügylet biztosítékaként legalább egy dologi biztosíték kötelezően bevonandó. Ingatlan célú beruházás esetén a hitelcél szerinti ingatlan bevonása kötelező azzal, hogy amennyiben erre bármely okból a folyósítást megelőzően nem kerül(het) sor, úgy folyósítást megelőzően az elvárt minimális fedezettséget egyéb biztosíték(ok) bevonásával szükséges biztosítani és amint lehetővé válik a hitelcél szerinti ingatlan futamidő alatti bevonása, úgy azt haladéktalanul meg kell tenni. Nem ingatlan célú beruházás esetén a kötelezően bevonandó dologi biztosíték - immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél kivételével - lehet a beruházás tárgya is azzal, hogy új, tisztán elektromos meghajtású (max. bruttó 25 millió Ft vételárú) személygépkocsi, illetve új (max. nettó 2,5 millió Ft vételárú) elektromos kerékpár finanszírozása esetén - amennyiben az elvárt fedezettségi szint nem ingatlan jelzálogjoggal és/vagy óvadéki betéttel és/vagy gépjárművel biztosított - garantőr intézmény készfizető kezességvállalása is szükséges).

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.

Amennyiben a hitel fedezete olyan ingatlan biztosíték vagy olyan használt ingóság, amelyet a Pénzügyi intézmény a fedezettség számítás során értékkel vesz figyelembe, úgy ezekre vonatkozóan kötelező - ingatlan esetén a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett, Támogató jóváhagyásával kiválasztott értékbecslők valamelyike által készített - értékbecslés benyújtása a hitelbírálat során. Az értékbecslést a Pénzügyi intézmény rendeli meg a Vállalkozás megbízásából az általa kiválasztott értékecslőtől (a Pénzügyi intézményre vonatkozó ezrányú előírások betartása mellett). Az értékbecslés készítés költsége a Vállalkozást terheli, amelyet a Vállalkozás közvetlenül az értékbecslő részére teljesít.

A Pénzügyi intézmény által a fedezettség számítás során értékkel figyelembe vett ingóságok esetén csak első ranghelyen történő zálogjog bejegyzés fogadható el.

A hitel futamideje alatt kötelező a biztosítékok felülvizsgálata, amelynek elvégeztetésében a

Vállalkozás köteles együttműködni a Pénzügyi intézménnyel és viselni ennek költségeit.

12.2. Garantőr intézmény készfizető kezességvállalás

A Garantőr intézmény 80%-os készfizető kezességvállalás kötelező, amennyiben a hitelügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el legalább a hitelező Pénzügyi intézmény saját szabályzatai szerint számított 115 %-os, a hitelből megvásárolt eszköz (ideértve az ingatlant is) a Vállalkozás jelen Függelék 1.3 pontja szerinti kizárással nem érintett kapcsolódó vagy partnervállalkozása részére történő bérbeadási cél esetén 130 %-os, illetve teljes mértékben óvadék biztosíték esetén a 100 %-os fedezettségi szintet.
Az elvárt fedezettségi szintet az első folyósítást megelőzően szükséges teljesíteni a teljes szerződött hitelösszeg figyelembevételével, kivéve új ingatlan építésére/vásárlására[15] irányuló hitelügyleteket, ahol az elvárt fedezettségi szintet az egyes részfolyósításokat megelőzően a folyósítandó hitelösszeg, illetve nem első folyósítás esetén a fennálló tartozás és az újonnan folyósítani kért hitel együttes összegére vetítve szükséges teljesíteni.
Garantőr intézményi készfizető kezességet a Garantiqa vagy az AVHGA, mint garantőr intézmény vállalhat.
A Garantiqa bérbeadási célú lakóingatlan-ügylet esetén csak TEÁOR'25 55.20 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely-szolgáltatási tevékenységet végző Vállalkozások hitelügyleteiért vállal kezességet (ezen tevékenység fő-vagy melléktevékenységként is szerepelhet a Vállalkozás tevékenységei körei között).
A Garantiqa / AVHGA nem vállal készfizető kezességet olyan ügyletekhez, ahol a kockázatvállalást a Pénzügyi Intézmény alapvetően a biztosítéki háttérre alapozza, a kölcsön megtérülése szempontjából lényeges üzleti terv realitásának, a cash-flow terv megalapozottságának vizsgálatára vonatkozóan a készfizető kezességvállalási kérelemhez csatolt dokumentumok nem tartalmaznak megfelelő információt, pénzügyi elemzést.

12.3. Kötelező biztosíték: Készfizető kezességségvállalás bevonása

a) Kötelező Kezes magánszemély készfizető kezességvállalása *(feltételrendszerét lsd. Mikrohitel Szabályzat 4. pontban)*
b) Kapcsolódó vagy partner vállalkozás készfizető kezességvállalása kötelező:

- a Vállalkozás kapcsolódó vagy partner vállalkozásának tulajdonában álló, bérelt ingatlanon történő beruházás esetén (mint bérbeadó),
- a hitelből megvásárolt eszköz (ideértve az ingatlant is) a Vállalkozás kapcsolódó vagy partner vállalkozásának történő bérbeadása esetén (mint bérlő).

12.4. Opcionális biztosítékok

A hitelező Pénzügyi intézmény, illetve a garantőr intézmény saját döntése szerint a fentieken túl a Mikrohitel Konstrukció keretében létrejött hitelügylethez bármilyen további biztosítékot előírhat (pl. egyéb vállalkozás(ok) készfizető kezessége, Kötelező kezesen túli magánszemély készfizető kezessége, zálogjog, óvadék, bankgarancia, stb.).
A Garantőr intézmény kezességvállalása feltételéül szolgál, hogy az ügylet mögötti fedezettség legalább a garantőr mindenkor hatályos üzletszabályzatában rögzített fedezeti elvárásoknak megfeleljen; e követelményektől eltérés nem megengedett.

12.5. Szerződéses kikötések

Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

A Pénzügyi intézmény a Vállalkozás számlavezetőjénél /számlavezetőinél / 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 Pénzügyi intézmény részére.
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 Pénzügyi intézmény részére beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani, úgy a Pénzügyi intézmény 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 Pénzügyi intézmény részére be kell nyújtani a számla megszüntetését igazoló dokumentumot vagy a számlavezető által érkeztetett számla megszüntetési kérelem másolati példányát.
Amennyiben a Pénzügyi intézmény a hitel biztosítékaként más vállalkozás készfizető kezességét írja elő, úgy ezen vállalkozás kezes vonatkozásában is szükséges kikötni a kezes fizetési számláira vonatkozó beszedés benyújtására vonatkozó jogot, amelytől a Pénzügyi intézmény csak kivételes esetben - indoklással - jogosult eltekinteni.

Amennyiben a hitelfelhasználás célja lakó- és üdülőingatlan építése, vásárlása, fejlesztése (ideértve a bérbeadási hitelcélú ügyleteket is), úgy a Finanszírozó szerződéses kötelezettségként előírja, hogy a Vállalkozás köteles a beruházás tárgyát képező ingatlant gazdasági társaságok esetén a cégnyilvántartásba, egyéni vállalkozók esetén a NAV-nál székhelyként vagy telephelyként / fióktelepként bejegyeztetni a beruházás megvalósulását követő legkésőbb 90 napon belül.

12.6. A hitel folyósításának feltételei

- a hitelnyújtás forrása a Pénzügyi intézménynél rendelkezésre áll (így különösen pld. MFB által biztosított refinanszírozás esetén az MFB jóváhagyta a refinanszírozási kölcsönkérelmet és az erre vonatkozó szerződés létrejött a Pénzügyi Intézmény és az MFB között, valamint a refinanszírozási forrás folyósítási feltételeként előírt feltételek is teljesültek.
- A biztosítéki szerződés(ek) létrejötte; ingatlan biztosíték esetén a Finanszírozó jelzálogjogának

[15] *MFB refinanszírozási forrásból történő új építésű ingatlanok szakaszos finanszírozására vonatkozó feltételeket lsd. a Folyósítási feltételek részben.*

ingatlan nyilvántartásba történő legalább széljegyen történő bejegyzése, ingó jelzálogjog esetén annak hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzése[16],

- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása a Vállalkozás, illetve készfizető kezesként bevont más vállalkozás számlavezető(i)nél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Intézményi kezesség esetén az első éves készfizető kezességvállalási díjnak, illetve díjtámogatáson felüli részének a Vállalkozás általi megfizetése,
- Saját erő felhasználásának igazolása;
  - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal, pld. adás-vételi szerződéssel, a Pénzügyi intézmény által elfogadott műszaki ellenőri igazolással)
  - a Mikrohitel Konstrukcióban kompenzációval / beszámítással történő teljesítés nem elfogadható.
  - a Pénzügyi intézmény engedélyezheti a lehívás arányában történő saját erő felhasználást is, amely esetben nem a teljes, hanem a lehívott és az aktuális lehívással érintett hitelrész(ek)nek együttesen megfelelő saját erő felhasználását kell a folyósítás feltételeként igazolni;
  - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi a saját erőnek, úgy az ezen támogatáson felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni és
    - elvárás a Vállalkozás és a támogató között aláírt támogatási szerződés / Támogatói Okirat bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
    - ezt követően - de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- MFB refinanszírozási forrásból történő új építésű ingatlan vásárlás/építés szakaszos finanszírozása esetén folyósítási feltételként előírásra kerül
  - a Pénzügyi intézmény által elfogadott független műszaki szakértő Pénzügyi intézmény által elvárt tartalmú igazolásának rendelkezésre állása, valamint
  - a vételár/vállalkozói díj utolsó 10%-ának a kifizetése a használatba vételi engedély meglétét követően történik meg.

- A hitel folyósítás feltétele a hitelcél szerinti beruházáshoz kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása (ideértve a forgóeszköz finanszírozásra szolgáló részt is). Kifizetett számla kelte, illetve adásvételi szerződés esetén történt teljesítés dátuma alapesetben (a minimálisan elvárt saját erő és a hitel összege tekintetében) a hitelkérelem regisztráló irodában történő benyújtásától számított legfeljebb 6 hónapon belüli lehet; ha a beruházási hitel valamilyen támogatott projekthez kapcsolódik, akkor viszont etekintetben is a támogatási projekt szabályai az irányadók.
- A Mikrohitel Konstrukcióban kompenzációval / beszámítással történő teljesítés nem elfogadható.
- A még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz a Vállalkozás rendelkezése, illetve az általa megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása szükséges a számla teljesítésére (átutalásnál a kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát, egyéb esetben a Vállalkozás), kivéve ha a hitelező Pénzügyi intézmény ettől eltérően rendelkezett.
- Kiegyenlítetlen átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Vállalkozás általi megfizetésének igazolása, illetve pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására jogosult Pénzügyi intézmény esetén ezen összeg Vállalkozó általi biztosítása a hitelezőnél vezetett fizetési számláján.
- a szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása (egyoldalú közokiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozat is elegendő) – kivéve az óvadék és a garantőrintézményi kezesi szerződéseket,
- A hitelező Pénzügyi intézmény a hitelszerződésben meghatározhat a fentieken túl további folyósítási feltételeket is a Vállalkozás részére (vagyonbiztosítás engedményezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

[16] *azon biztosítékok vonatkozásában, amelyeknek a vonatkozó döntés szerint a folyósítást megelelőzően szükséges rendelkezésre állniuk, az elvárt fedezettségi szintet az első folyósítást megelőzően szükséges teljesíteni (lsd. még 12.2 pontban).*

B/ Függelék
Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel
Konstrukcióra vonatkozó speciális előírások

Jelen Függelék az Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció feltételrendszerét tartalmazza. A jelen Függelékben nem szabályozott kérdések tekintetében a Mikrohitel Szabályzat rendelkezései az irányadóak. Az AVHGA által vállalt készfizető kezességre a Pénzügyi intézményekkel kötött megállapodások és a mindenkor hatályos AVHGA Üzletszabályzat rendelkezései vonatkoznak.

1. A hitel célja, alkonstrukciói, egyéb feltételei

Az Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció célja a Vállalkozás számára agrárcélú, éven túli, szabad felhasználású, ütemezett törlesztésű forgóeszközhitel biztosítása, a vállalkozás a működéséhez kapcsolódó kiadásainak fedezésére saját erő elvárás nélkül.

Az Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukcióban nem finanszírozható hitelkiváltás.

1.1. Az Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció alkonstrukciói

a) „Zöld út" alkonstrukció

A „Zöld út" alkonstrukció szabad felhasználású, egyszerűsített, standard igénylési folyamattal és feltételrendszerrel elérhető hitel.

b) „Normál" alkonstrukció

szabad felhasználású forgóeszközhitel, alapvetően készletek, vevőkövetelések finanszírozására.

1.2. A Vállalkozás által az Igénylési lapon megjelölt hitelcél szerinti tevékenység TEÁOR'25 kódjának (amelynek fő-, vagy melléktevékenységként szerepelnie kell a vállalkozás tevékenységi körei között, az alábbi tevékenységi körök közé kell tartoznia:

a) TEÁOR'25 011, 012, 013, 014, 015 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás mezőgazdasági csekély összegű jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a támogatást)
b) TEÁOR'25 016, 017, 02, 10 (kivéve: 102), 11, 12 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén a Vállalkozás általános csekély összegű jogcímű támogatási keretének a terhére kapja a támogatást).

A Vállalkozás által megjelölt hitelcél szerinti tevékenység és az ahhoz tartozó hitelcél megfelelés, valamint a Vállalkozás bejegyzett tevékenységi köre közötti összhangot a Pénzügyi Intézménynek ellenőriznie szükséges

A hitel forgóeszköz célú felhasználását egyik alkonstrukcióban sem szükséges számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal igazolni, ugyanakkor a futamidő alatt éves monitoring keretében ellenőrzésre kerül a Vállalkozás forgóeszköz szükséglete a 15. pontban leírtak szerint.

2. Termékspecifikus feltételek, ill. korlátok

a) „Zöld út" alkonstrukciót mikrovállalkozások igényelhetik, akár egy teljes lezárt éves gazdálkodói múlt nélkül is, abban az esetben, amennyiben a „Zöld út" alkonstrukcióban még nem rendelkeznek igénylés alatti kérelemmel vagy fennálló hitelügylettel,
b) A „Normál" alkonstrukciót azon egy teljes lezárt üzleti évvel rendelkező mikro- és kisvállalkozások igényelhetik, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek is:
   - nem minősülnek „tartósan veszteséges" vállalkozásnak;

     Tartós veszteségesség 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 esetén: „adózás előtti eredmény" mindkét utolsó teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0,
     - egyéni vállalkozók esetén: "adott évi veszteség" mindkét teljes lezárt üzleti évben kisebb mint 0,)
     - őstermelők, ŐCSG esetén: „a mezőgazdasági őstermelés adott évi vesztesége" és a vizsgált teljes lezárt évben kapott (kifizetett), figyelembe vehető támogatások[17] együttes összege (a MÁK közzétételi listája, vagy a Vállalkozás által benyújtott határozat/végzés vagy Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Ügyféltájékoztatási Rendszer (ÜTR) kivonata) alapján.

     (Fentiek értelmében ezen feltétel az előző adóévben kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén nem vizsgálandó, illetve 2 teljes lezárt éves múlttal nem rendelkező vállalkozások esetén sem kell vizsgálni fenti feltételelt.)
   - az igénylést megelőző 6 hónapon belül nem került sor a Vállalkozás üzletrészeinek (részvény, törzsbetét, vagy egyéb tag által biztosított vagyoni hozzájárulás), 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra a közvetlen tulajdonosi körben *(ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálozása miatt vagy közeli hozzátartozók között került sor, úgy az nem minősül kizáró feltételnek)*.

     Nem tekintendő továbbá 50%-nál nagyobb tulajdonosváltásnak:
     - *a közvetett tulajdonosi körben történt változások, ill.*
     - *ha nem került be 50 %-nál nagyobb mértékű új közvetlen tulajdonos a cégbe vagy*
     - *a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló közvetlen tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá, vagy*
     - *ha a közvetlen tulajdonosi körbe olyan ügyvezető/vezérigazgató került be újonnan, aki a vezetői tisztségét már legalább 6 hónapja viseli.*

Az Agrár Mikro Forgó igénylésére „Egyéb vállalkozás" nem jogosult.

3. A hitel maximális összege, pénzneme

3.1 Az adható hitel összege ügyletenként

a) „Zöld út" alkonstrukció esetén minimum 500 ezer Ft, maximum 5 millió Ft *(hitelösszeg százezer forinttal osztható kell hogy legyen)* azzal, hogy a hitel összege nem haladhatja meg a Vállalkozás jövőbeni - cash flow táblázatban tett - 18 havi likviditási igényre vonatkozó nyilatkozata szerinti likviditási szükségletet, amely összeg tervezett felhasználásáról a Vállalkozás ugyancsak nyilatkozik. A Vállalkozásnak egyszerre csak egy igénylés alatti, vagy élő „Zöld út" alkonstrukciójú ügylete lehet.

[17] *A KAVOSZ honlapján közzétett listán szereplő meghatározott típusú támogatásoknak, a MÁK által az előző adóévben kifizetett összege.*
A MÁK közzétételi listája elérhető az alábbi linken: https://www.mvh.allamkincstar.gov.hu/kozzeteteli-listak2

b) „Normál" alkonstrukció esetén minimum 1 millió Ft, maximum **50 millió Ft** azzal, hogy

- MFB refinanszírozási forrásból történő finanszírozás esetén a hitel összege nem lehet nagyobb, mint
  - b1) társas vállalkozások esetén és azon őstermelők, ÖCSG-k esetén, amelyek legutolsó lezárt évre vonatkozó SZJA bevallásában teljeskörűen, értékkel kitöltve szerepelnek a zárókészlet és vevőkövetelés adatok:
    a Vállalkozás utolsó lezárt évi pénzügyi adatai szerinti készletek + (30 napnál régebben lejárt vevők nélkül számított) vevőkövetelések együttes összegének 75%-a,
  - b2) egyéni vállalkozók és azon őstermelők és ÖCSG-k esetén, amelyek legutolsó lezárt évre vonatkozó SZJA bevallásában a készlet és vevőkövetelés adatokra vonatkozó információ nem került teljeskörűen megadásra, valamint
- nem MFB refinanszírozási forrásból történő finanszírozás esetén:
  az adható hitelösszeg az előző lezárt évi beszámoló / SZJA bevallás / KATA nyilatkozat szerinti árbevétel/bevétel legfeljebb 25%-a lehet,

azzal, hogy már fennálló Agrár Mikro Forgó ügylet(ek) esetén a korábban felvett hitelek összkitettsége (fennálló ügyletek türelmi ideje alatt a szerződött hitelösszeg, azt követően az aktuális fennálló tőkekintlévőség összege), valamint az újonnan felvételre kerülő hitel igényelt/jóváhagyott hitelösszegének összege együttesen nem lépheti túl az adható hitelösszeg meghatározásnál alkalmazott fenti képlet szerinti maximum hitelösszeget, illetve
az alábbi egyéb, hitelösszegre vonatkozó korlátozások betartása is szükséges.

Az adható hitelösszeg számítás fenti szabályainak (alkalmazása során az SZJA bevallást készítő őstermelők esetén az előző adóévre vonatkozó SZJA bevallás adóalapba beszámító bevétel összegekhez hozzá kell adni a KAVOSZ honlapján közzétett listán szereplő meghatározott típusú (jogcímű) támogatásoknak a Kincstár által az előző adóévben kifizetett összegét (a Kincstár közzétételi listája, vagy a Vállalkozás által benyújtott határozat/végzés vagy az ÜTR[18] kivonata alapján).
ŐCSG esetén mind a képviselő, mind a tagok számára kifizetett támogatások figyelembe vehetőek.

A hiteligénylő Vállalkozás előző lezárt évi (ár)bevételének (fenti elvek szerinti) meghatározása során időközben bekövetkezett jogutódlás esetén a jogelőd Vállalkozás előző lezárt évi (ár)bevétele is figyelembe vehető.

Az adóalapba beszámító bevételek figyelembevétele a hitelösszeg megállapításánál őstermelők/ŐCSG/egyéni vállalkozó esetén:

- *Abban az esetben, ha az ŐCSG (ŐCSG képviselője) veszi fel a hitelt, az ŐCSG teljes bevétele figyelembe vehető.*
- *Ha az ŐCSG képviselője az ŐCSG-től elkülönülten végez/végzett, a hitelfelvétel szempontjából jogosult tevékenységei után igényli a hitelt (tehát nem ŐCSG minőségében), akkor az adható hitelösszeg megállapításánál az ŐCSG bevétele nem vehető figyelembe.*

3.2 Ügyfél- és ügyfélcsoport limitek

Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukcióban (annak bármelyik alkonstrukciójában) fennálló hitelügylettel, illetve hiteligénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) hitelügyleteinek együttes igényelt / jóváhagyott, illetve szerződött összege **ügyfél- és ügyfélcsoport szinten** *(azaz a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló a 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban KKV törvény) szerinti **kapcsolódó és partner vállalkozásaival együtt)*** nem haladhatja meg a 300 millió forintot.
Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beleférjen a Vállalkozás adott jogcímű szabad támogatási keretébe (a jogcím megállapítása során az 1.2. pontban leírtak figyelembevételével).

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő
A hitel futamideje mindkét alkonstrukció esetén minimum 13, maximum 60 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő
A rendelkezésre tartási idő

- „Zöld út" alkonstrukció esetén maximum 12 hónap,
- „Normál" alkonstrukció esetén legfeljebb 6 hónap.

6. Türelmi idő
Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező lehet az alábbiak figyelembevételével:

- „Zöld út" alkonstrukció esetén maximum 12 hónap,
- „Normál" alkonstrukció esetén legfeljebb 6 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége
Mindkét alkonstrukció esetén naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés minden esetben lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárati dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
- ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárata 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 pénzügyi intézmény ettől eltérően rendelkezett).

8. A hitel díjai
8.1 Szerződéskötési díj: egyszeri 1 % (a szerződött hitelösszegre vetítve),

- „Zöld út" alkonstrukció esetén min. 20 ezer Ft, max 50 ezer Ft.
- „Normál" alkonstrukcióban min. 50 ezer, max 200 ezer Ft.

Megfizetése szerződéskötéskor vagy annak hatályba lépésekor esedékes.

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

Az ügyleti kamat, a kamattámogatás, a nettó ügyleti kamat, valamint a kezelési költség, a kezelési költségtámogatás és a nettó kezelési költség mértékét a Mikrohitel Szabályzat 6.sz. melléklete tartalmazza.

[18] *Az ÜTR-be ügyfélkapun keresztül belépve, a Kincstár nyilvántartásba vett ügyfél tud adatot lekérdezni, az alábbi linken keresztüll: Elektronikus ügyintézés/Általános ügyintézés menü/Ügyfél tájékoztatási rendszer almenüpont: https://www.mvh.allamkincstar.gov.hu/e-ugyintezes*

8.3 Folyósítási jutalék: 15 ezer Ft

8.4. AVHGA készfizető kezességvállalási díja: a garantőr intézmény mindenkori hatályos hirdetménye szerint. A készfizető kezességvállalási díjhoz kezességi díjtámogatás biztosított a Kondíciós listában meghatározottak szerint).
A Pénzügyi intézmény értesíti a Vállalkozást a hitelügylet létrejöttekor, illetve a futamidő további éveiben az adott évre fizetendő nettó kezességi díjak összegéről és ezek részéről történő megfizetéseinek esedékességi időpontjairól.
Az AVHGA felé a Pénzügyi intézmény teljesíti a bruttó kezességvállalási díjak megfizetését a Vállalkozás által teljesített fizetéstől függetlenül.

8.5. Egyéb díjtételek
Késedelmi kamat
A hitelező Pénzügyi intézmény az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A hitelező Pénzügyi intézmények a Mikrohitel Szabályzat 6. számú mellékletét képező „A Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Kondíciói*”* elnevezésű dokumentumban (a továbbiakban: Kondíciós lista) feltüntetett jogcímeken kívül nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.
A „Normál” alkonstrukció esetén a biztosítékok futamidő alatti felülvizsgálatával kapcsolatos költségek *(pl. az előírt értékbecslés felülvizsgálat elkészíttetésének, az ahhoz szükséges aktuális tulajdoni lap és egyéb dokumentumok beszerzésének a költségei)* a Vállalkozást terhelik.

9. A hiteldíj fizetésének esedékessége
A rendszeresen fizetendő hiteldíj megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén (kivéve ha a pénzügyi intézmény ettől eltérően rendelkezett), a hitelező Pénzügyi intézmény által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon, ill. a véglejárat vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.
Egyéb díjtételek esedékessége a Pénzügyi intézmény és a Vállalkozás közötti kölcsönszerződésben, illetve a Pénzügyi intézmény Kondíciós listájában / Hirdetményében kerül meghatározásra.

10. Elvárt minimális fedezettség a „Normál” alkonstrukcióban
Az AVHGA 80%-os mértékű kezességvállalásának bevonása esetén a minimális fedezeti elvárást lsd. az AVHGA mindenkor hatályos üzletszabályzatában.
AVHGA kezesség nélkül: legalább
- 100% óvadék vagy
- 115% dologi biztosítéktípusokkal történő fedezettség (oly módon, hogy legalább 100%-os fedezettség ingatlan biztosítékkal kerüljön teljesítésre és a fennmaradó 15% egyéb dologi biztosítékkal kerüljön lefedésre),

a 11. pontban foglalt előírások betartása mellett.

11. Biztosítékok

11.1. „Zöld út” alkonstrukció

Kötelező biztosítékok:
a) Kötelező Kezesnek minősülő magánszemély készfizető kezességvállalása és
b) AVHGA 80%-os készfizető kezességvállalása

Tárgyi biztosíték bevonása nem lehetséges.

11.2. „Normál” alkonstrukció

<u>Kötelező biztosítékok:</u>

a) Kötelező Kezesnek minősülő magánszemély készfizető kezességvállalása

b) Kötelező dologi biztosíték
A hitelügylet biztosítékaként legalább egy dologi biztosíték kötelezően bevonandó.
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) AVHGA 80%-os készfizető kezességvállalás csak abban az esetben kötelező, amennyiben a hitelügylet fedezettsége - a dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el legalább a hitelező Pénzügyi intézmény saját szabályzatai szerint számított 115 %-os, illetve teljes mértékben óvadék biztosíték esetén a 100 %-os fedezettségi szintet.

Az elvárt fedezettségi szintet az első folyósítást megelőzően szükséges teljesíteni a teljes szerződött hitelösszeg figyelembevételével.

Az AVHGA nem vállal készfizető kezességet olyan ügyletekhez, ahol a kockázatvállalást a Pénzügyi Intézmény alapvetően a biztosítéki háttérre alapozza, a kölcsön megtérülése szempontjából lényeges üzleti terv realitásának, a cash-flow terv megalapozottságának vizsgálatára vonatkozóan a Pénzügyi Intézmény előterjesztése nem tartalmaz megfelelő információt, pénzügyi elemzést.

<u>Opcionális biztosítékok</u>
A hitelező Pénzügyi intézmény, illetve az AVHGA saját döntése szerint a fentieken túl a „Normál” alkonstrukció keretében létrejött hitelügylethez bármilyen további biztosítékot előírhat (pl. egyéb vállalkozás(ok) készfizető kezessége, Kötelező kezesen túli magánszemély készfizető kezessége, zálogjog, óvadék, bankgarancia, stb.), illetve adott hitelügylet kapcsán a Pénzügyi Intézmény jogosult meghatározni, hogy milyen jellegű és mértékű biztosítéko(ka)t követel meg és ez(eke)t milyen értékben fogadja el fedezetként.
Az AVHGA kezességvállalása feltételéül szolgál, hogy az ügylet mögötti fedezettség legalább az AVHGA mindenkor hatályos üzletszabályzatában rögzített fedezeti elvárásoknak megfeleljen; e követelményektől eltérés nem megengedett.

12. Értékbecslés szükségessége

Amennyiben a hitel fedezete olyan ingatlan biztosíték vagy olyan használt ingóság, amelyet a Pénzügyi intézmény a fedezettség számítás során értékkel vesz figyelembe, úgy ezekre vonatkozóan kötelező - ingatlan esetén a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett, Támogató jóváhagyásával kiválasztott értékbecslők valamelyike által készített - értékbecslés benyújtása a hitelbírálat során. Az értékbecslést a Pénzügyi intézmény rendeli meg a Vállalkozás megbízásából az általa kiválasztott értékecslőtől (a Pénzügyi intézményre vonatkozó ezirányú előírások betartása mellett). Az értékbecslés készítés költsége a Vállalkozást terheli, amelyet a Vállalkozás közvetlenül az értékbecslő részére teljesít.

A hitel futamideje alatt kötelező a biztosítékok felülvizsgálata, amelynek elvégeztetésében a Vállalkozás köteles együttműködni a Pénzügyi intézménnyel és viselni ennek költségeit.

13. Szerződéses kikötések

Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

A Pénzügyi intézmény a Vállalkozás számlavezetőjénél /számlavezetőinél / 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 Pénzügyi intézmény részére.

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 Pénzügyi intézmény részére beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani, úgy a Pénzügyi intézmény 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 Pénzügyi intézmény részére be kell nyújtani a számla megszüntetését igazoló dokumentumot vagy a számlavezető által érkeztetett számla megszüntetési kérelem másolati példányát.

Amennyiben a Pénzügyi intézmény a hitel biztosítékaként más vállalkozás készfizető kezességét írja elő, úgy ezen vállalkozás kezes vonatkozásában is szükséges kikötni a kezes fizetési számláira vonatkozó beszedés benyújtására vonatkozó jogot, amelytől a Pénzügyi intézmény csak kivételes esetben - indoklással – jogosult eltekinteni.

14. A hitel folyósításának feltételei

- a hitelnyújtás forrása a Pénzügyi intézménynél rendelkezésre áll (így különösen pld. MFB által biztosított refinanszírozás esetén az MFB jóváhagyta a refinanszírozási kölcsönkérelmet és az erre vonatkozó szerződés létrejött a Pénzügyi Intézmény és az MFB között, valamint a refinanszírozási forrás folyósítási feltételeként előírt feltételek is teljesültek).
- A hitel-és biztosítéki szerződés(ek) létrejötte; ingatlan biztosíték esetén a Finanszírozó jelzálogjogának ingatlan nyilvántartásba történő legalább széljegyen történő bejegyzése, ingó jelzálogjog esetén annak hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzése[19],
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása a Vállalkozás, illetve készfizető kezesként bevont más vállalkozás számlavezető(i)nél (pénzforgalmi szolgáltatónál) vezetett fizetési számlá(i)ra vonatkozóan;
- Intézményi kezesség esetén az első éves készfizető kezességvállalási díjnak, illetve díjtámogatáson felüli részének a Vállalkozás általi megfizetése,
- a szerződés(ek) közjegyzői okiratba foglalása (egyoldalú közokiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozat is elegendő) – kivéve az óvadék és a garantőrintézményi kezesi szerződéseket,
- A hitelező Pénzügyi intézmény a hitelszerződésben meghatározhat a fentieken túl további folyósítási feltételeket is a Vállalkozás részére (vagyonbiztosítás engedményezése, műszaki szakértői igazolás stb.).

15.Futamidő alatti monitoring előírás

„Normál” alkonstrukció esetén a Pénzügyi intézmény által évenkénti **felülvizsgálat** szükséges, amely során köteles ellenőrizni a Vállalkozás forgóeszköz szükségletét, többek között a vállalkozás előző lezárt évi, szállítói állománnyal csökkentett készlet-, és vevő állománya együttes összegének a fennálló össztőkekintlévőséghez[20] viszonyított mértékét vagy a fennálló össztőkekintlévőség előző lezárt évi bevételhez viszonyított arányát attól függően, hogy a hitelösszeg odaítélésekor a 3.1 pontban írtak közül melyik képletet alkalmazta.

MFB refinanszírozás esetén, amennyiben az összes fennálló Agrár Mikro Forgó tőkekintlévőség nagyobb mint a fentiek szerint számított utolsó lezárt évi készlet-, és vevő állomány együttes összegének szállítói állománnyal csökkentett összege vagy a fennálló össztőkekintlévőség nagyobb mint a Vállalkozás előző lezárt évi bevételének 25%-a (a hitelösszeg meghatározásakor legutóbb alkalmazott képlettípus alkalmazandó a monitoring során) és a hitelügylet mögött nincs AVHGA kezesség, úgy a Vállalkozás köteles a felülvizsgálati döntést követő 60 napon belül előtörlesztést teljesíteni olyan összegben, hogy a fennmaradó össztőkekintlévőség ne haladja meg a fentiek szerint számított, a szállító állománnyal korrigált (csökkentett) készlet- és vevő állomány együttes összegét vagy az előző lezárt évi bevétel 25%-át. AVHGA kezesség melletti ügylet esetén a Pénzügyi intézmény jogosult, de nem köteles előtörlesztési kötelezettséget előírnia a vállalkozás számára.

A fentiek szerinti felülvizsgálat elvégzéséhez a Vállalkozás köteles **adatszolgáltatási kötelezettség**et teljesíteni a Pénzügyi intézmény előírásai szerint**.**

Több Agrár Mikro Forgó hitelügylet együttes fennállása esetén is elegendő évente egyszer elvégezni a felülvizsgálatot, amelynek dátumát a Pénzügyi Intézmény határozza meg.

[19] azon biztosítékok vonatkozásában, amelyeknek a vonatkozó döntés szerint a folyósítást megelelőzően szükséges rendelkezésre állniuk, az elvárt fedezettségi szintet az első folyósítást megelőzően szükséges teljesíteni (lsd. még II.2.12.2 pontban).

[20] össztőkekintlévőség: egy Vállalkozás Agrár Mikro Forgó hitelügyleteiből a 3.1 pont szerint meghatározott tőkekintlévőségek együttes összege