



A 2015.07.01-től hatályos Üzletszabályzat módosításának részletei

Tisztelt Partnerünk!

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány **2015. július 1-jétől módosítja** az általános és speciális feltételű, valamint a 2014. július 7-ét követően megkötött egyedi termék-megállapodások alapján történő egyedi feltételű kezességvállalásokra vonatkozó **Üzletszabályzatát**. A módosítások az alábbi témaköröket érintik:

- I. Az elektronikus aláírással igényelt kezesség
- II. Piaci díjak változása
- III. Kezesség mértéke
- IV. Egyéb

I. Az elektronikus aláírással igényelt kezesség

Az Alapítványnál évek óta zajló szabályozási és informatikai fejlesztések eredményeként 2014. július 7-én új kezességigénylő rendszer került bevezetésre, amely megalapozta az elektronikus ügyintézés lehetőségét. Az elektronikus ügyintézés alkalmazásának első lépéseként – azon pénzügyi intézmények számára, akik ezt igényelték – 2015. március 16-tól a kezességi levelek kizárólag elektronikus úton, a PartnerWeben keresztül kerülnek megküldésre.

Következő lépésként lehetővé tesszük Partnereink számára, hogy a kezességi kérelmeket a papíralapú dokumentáció megküldésének mellőzésével, kizárólag elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva küldjék meg az Alapítvány számára. Ennek az újításnak jelentős előnye, hogy a bírálattal nem kell megvárni az igénylési dokumentáció papíralapú beérkezését, hanem a bírálat az ügylet PartnerWeben történő beküldésekor azonnal elkezdődhet. Ez a lehetőség a pénzügyi intézmények számára jelentős adminisztrációs könnyítést és költségcsökkentést is jelenthet, valamint a belső folyamataik egyszerűsítését is eredményezheti, különösen akkor, amennyiben a napi banki ügymenetben elektronikus iratokkal dolgoznak a papíralapú dokumentumok helyett. Az elektronikus ügyintézés további előnye, hogy a hitelnújtás ciklusideje is csökkenthető.

Amennyiben szeretnék, hogy az Önök hitelintézete áttérjen az elektronikus ügyintézésre, kérjük, jelezzék számunkra postai úton vagy a helpdesk@avhga.hu e-mailcímen. Amennyiben az Önök részéről az elektronikus aláírás bevezetésének feltételei még nem, vagy nem teljes körűen biztosítottak és annak alkalmazásával kapcsolatban kérdések merülnek fel, az Alapítvány szíves rendelkezésükre áll a kérdések megválaszolásában.

Az elektronikus aláírással megküldött kezességi kérelemhez kapcsolódó folyamat

1. Kezességigénylés

A kezesség elektronikus aláírással történő igénylése esetén a pénzügyi intézmény a kezességigénylő lapot és a mellékleteit legalább minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva kizárólag elektronikus úton, a PartnerWeben keresztül terjeszti elő. Az Alapítvány az így benyújtott dokumentumok alapján végzi el a bírálatot, az eredeti, papír alapú dokumentumokat (hitelszerződések, biztosítéki szerződések, stb.) azonban a pénzügyi intézményeknek a hiteldossziába le kell fűznie, és a beváltáskor az Alapítvány számára meg kell küldenie.

Fontos: amennyiben az eredeti, papír alapú dokumentumok nem állnak a pénzügyi intézmény rendelkezésére, illetve a bírálat alapjául szolgáló elektronikus másolat nem egyezik meg mindenben az eredeti dokumentummal, a beváltási kérelem elutasításra kerül.

A fentieknek megfelelően az igénylési dokumentációt jellemzően a beváltáskor kell csak az Alapítvány számára megküldeni, azonban néhány dokumentum esetében szükséges, hogy a papír alapú példány az Alapítvány rendelkezésére álljon már korábban is, mint a kezesség beváltása. Ilyen dokumentum a **vállalkozás nyilatkozata**, amely – a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően – a személyes adat, valamint a banktitok megismerésére, kezelésére jogosítja az Alapítványt. A Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH) eljárásához kapcsolódóan, az **MVH-nak papír alapon megküldendő dokumentumok** beérkezése is szükséges. Ezen dokumentumok megküldése az alapítványi bírálatnak nem feltétele, a beérkezésükkel nem kell megvárni a döntést, ugyanakkor amennyiben nem kerülnek megküldésre az Alapítvány számára, az Üzletszabályzatban tételesen felsorolt alábbi jogkövetkezmények kerülnek alkalmazásra.

- A vállalkozás nyilatkozata meg nem küldése esetén az Alapítvány jogosult a kezességi szerződést felmondani.
- A „NYILATKOZAT– a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal előtti eljáráshoz” a kedvezményes díj alkalmazásának feltétele, ezért meg nem küldése esetén a kedvezményes díj és a piaci díj különbözetének összegét a pénzügyi intézménynek, illetve a vállalkozásnak az Alapítvány által kiállított számla alapján meg kell fizetnie, valamint a továbbiakban ez a díj kerül kiszámlázásra. Amennyiben piaci díjon a vállalkozás, illetve a pénzügyi intézmény nem kérte a kezességvállalást, illetve utólag sem vállalja a piaci díj megfizetését, abban az esetben az Alapítvány jogosult a kezességi szerződést – ismételt felszólítást, illetve új határidő tűzését követően – felmondani.
- Az MVH regisztráció a költségvetési díjtámogatás lehívásának előfeltétele, ezért MVH regisztrációval nem rendelkező vállalkozás részéről a költségvetési díjtámogatás igénybevételéhez szükséges dokumentumok meg nem küldése esetén a költségvetési díjtámogatás nélküli és a költségvetési díjtámogatás mellett alkalmazott kedvezményes díj különbözetének összegét a pénzügyi intézménynek, illetve a vállalkozásnak az Alapítvány által kiállított számla alapján meg kell fizetnie, valamint a továbbiakban ez a díj kerül kiszámlázásra.

2. Hiánypótlás

Az elektronikus aláírással történő kezességigénylés bevezetése következtében a hiánypótlási szabályok is módosulnak.

A papír alapon igényelt kezességek esetén a pénzügyi intézményeknek az eddigi gyakorlatnak megfelelően a hiánypótlást a kezességi levél adattartalmát és a fedezeteket érintő adatok körén kívül a PartnerWeben kell megtenniük, a kezességi levél adattartalmát és a fedezeteket érintő adatok vonatkozásában a javítást továbbra is papír alapon kell megküldeniük az Alapítvány számára.

Az elektronikus aláírás esetén a pénzügyi intézmények a bírálati szakaszban elektronikus aláírással küldik meg a hiánypótlást. A bírálatot követő papíralapú dokumentumok (vállalkozás nyilatkozata, „NYILATKOZAT– a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal előtti eljáráshoz”, MVH regisztrációs dokumentumcsomag) megküldése szükségessé tette új hiánypótlási szabályok előírását, amelyek lehetővé teszik a bírálat utáni hiánypótlást. Amennyiben ezeket az utólagosan papír alapon is beküldendő dokumentumokat a pénzügyi intézmény a kezességi levél kibocsátását követő 30 napon belül nem, vagy hiányosan küldi meg számunkra, úgy 30 napos határidőt engedő egyszeri hiánypótlást írunk elő. A hiánypótlás sikertelen teljesítése esetén a fentiekben felsorolt szankcióval élhet az Alapítvány (felmondás, díjkülönbözet felszámítása).

3. Tanúsítvány, elektronikus aláírás érvényessége

A banki igényeket is figyelembe véve, **az Igénylő Lap aláírására szervezeti aláíró tanúsítvánnyal lesz lehetőség**, amelynek az előnye, hogy a pénzügyi intézmény nevére szóló szervezeti aláíró tanúsítványt a szervezet valamennyi, képviseleti joggal rendelkező munkatársa alkalmazhatja.

Az elektronikus aláírás érvényességének, cégszerűségének ellenőrzésére – eltérve a papír alapú igénylés szabályaitól – a kezesség beváltásakor kerül sor. A pénzügyi intézménynek a hiteldossziében kell lefűzni, és az ügylet beváltásakor kell beküldeni az elektronikus aláírást elhelyező személy vonatkozásában a jogosultságot megállapító belső szabályzatot vagy meghatalmazást, felhatalmazást, egyéb dokumentumot, ami igazolja a szervezeti aláírás elhelyezésének jogosultságát.

A szervezeti tanúsítvány igénylésére vonatkozó kérelmet, valamint az azt aláírók aláírási címpéldányát, vagy az átruházáson alapuló képviseletre vonatkozó, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 141. § (2) bekezdése szerinti belső szabályzatot – az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötésről szóló megállapodásnak megfelelően – az elektronikus tanúsítvánnyal egyidejűleg szükséges az Alapítvány rendelkezésére bocsátani.

Fontos: az Alapítvány a pénzügyi intézmény beváltási kérelmét nem teljesíti, amennyiben az elektronikus aláíráshoz tartozó tanúsítványok igénylése nem a cégjegyzésre vonatkozó jogszabályoknak megfelelően történt, továbbá az aláíró személyek nem rendelkeztek képviseleti jogosultsággal, illetve az aláírást elhelyező személyek az aláírás elhelyezésére megfelelő felhatalmazással nem rendelkeztek.

4. Új közlési szabályok

Az elektronikus aláírással történő kezességigénylés alkalmazásához új közlési szabályokat vezetünk be, amely szabályok szerint a pénzügyi intézmény által az Alapítványnak megküldött dokumentumok az informatikai rendszerben történő iktatással tekinthetők közzétettnek. Az Alapítvány által történő iktatás időpontja a PartnerWeben történő benyújtás napja a hétfőtől csütörtökig 15 óra előtt, pénteken 12 óra előtt benyújtott dokumentumok esetén, és a PartnerWeben történő benyújtást követő munkanap a hétfőtől csütörtökig 15 óra után, pénteken pedig 12 óra után benyújtott dokumentumok esetén. A bírálati idő az iktatás napján kezdődik.

II. Piaci díjak változása

Az Európai Bizottság által elfogadott piaci díj megállapítására vonatkozó N 125/2008 és N 201b/2007 számú módszertan szerint, a Bizottság előírásainak megfelelően, évente felülvizsgálatra kerülnek a piaci díjak.

A piaci kezességi díjak mértéke 2015. július 1-jétől a Hirdetményekben az alábbiak szerint kis mértékben módosulnak.

Kölcsön- és lízingszerződésekhez nyújtott kezesség **évenkénti** díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában:

- Forgóeszköz hitel esetén

Elsődleges agrár ügylet esetén	1,17
Nem elsődleges agrár ügylet esetén	2,11

- Beruházási hitel esetén

Elsődleges agrár ügylet esetén	1,22
Nem elsődleges agrár ügylet esetén	2,30

III. Kezesség mértéke

Az alapítványi kezesség mértéke az Üzletszabályzatban a kezességgel biztosított összeg függvényében – az alábbi táblázat szerint – maximalizált, amely felső határtól az Üzletszabályzatban rögzített feltételek fennállásakor indokolt esetben lehetőség van kedvező irányba eltérni.

Kezességgel biztosított összeg (Ft)	A kezesség mértéke (%)
200.000.000-ig	legfeljebb 80
200.000.001 – 400.000.000-ig	legfeljebb 70
400.000.001 – 600.000.000-ig	legfeljebb 60
600.000.000 felett	legfeljebb 50

A felső határ megemelését lehetővé tevő esetek körét bővíti az Alapítvány. A korlátozás enyhítésével az alacsonyabb vagy közepes kockázatú vállalkozások nagyobb összegű hitel felvételét is nagyobb kezességi mértékkel tudjuk biztosítani. A kezesség fenti táblázatban rögzített maximális mértékétől 2015. július 1-jét követően a következők szerint lehetséges az eltérés, **legfeljebb 80%-os mértékig**:

- amennyiben a vállalkozás alapítványi adóminősítés szerint I.-II. osztályú, 20% ponttal,
- amennyiben a vállalkozás alapítványi adóminősítés szerint III. osztályú, 10% ponttal,
- amennyiben az alapítványi adóminősítés szerint IV. osztályú vállalkozás ügyletének alapítványi fedezettsége legalább 20% ponttal magasabb, mint a minimálisan elvárt alapítványi fedezettség, 10% ponttal.

IV. Azonosítási nyilatkozat

Az ügyintézés egyszerűsítése érdekében az Azonosítási nyilatkozat beépítésre került a Kezességi Igénylő Lapba. Felhívjuk tisztelt Partnereink figyelmét, hogy a módosítási kérelemnél továbbra is megmarad a dokumentum.

Módosuló dokumentumok

Az Üzletszabályzat módosításával egy időben az alábbi dokumentumok módosulnak:

- Kezességi Általános Szerződési Feltételek
- Kezességi Igénylő Lapok
- Útmutató
- Segédlet új kezességi kérelem benyújtásához

A módosuló nyilatkozatokat és az Általános Szerződési Feltételek dokumentumot 2015. július 1-jétől szükséges alkalmazni. Papír alapú kezességigénylés esetén a folyamatban lévő ügyleteknél a PartnerWeben 2015. július 17-ig benyújtott kérelmek esetén tudjuk elfogadni a korábbi Kezességi Általános Szerződési Feltételek nyomtatványokat.

Bízunk benne, hogy módosítások mind az ügyfelek, mind a bank számára előnyösen segíti az alapítványi kezesség igénybevételét.

Üdvözlettel:

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány