



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

A vidékért kezesskedünk

2017.04.10-től hatályos új szabályok az AVHGA kezességvállalási tevékenységében

Tisztelt Partnerünk!

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2017. április 10-től több területet érintően módosítja Üzletszabályzatát, üzleti folyamatait, továbbá bővíti támogatási jogcímeinek körét.

1) Támogatástartalom igazolás e-mailes megküldése a vállalkozások számára közvetlenül

Az Alapítvány 2017. április 10-től a támogatástartalom igazolásokat közvetlenül, e-mailen keresztül juttatja el a vállalkozások részére.

Az állami támogatásként igénybevett kezesség támogatástartalmáról és a támogatás jogcíméről az Alapítvány támogatástartalom igazolást köteles kibocsátani a vállalkozás számára, melyen szerepel az igénybevett kezesség támogatástartalma és jogcíme. Az eddigi gyakorlat szerint ezt az igazolást papír alapon, postai úton juttattuk el a bank számára, amely továbbította azt a vállalkozás részére. Ezt a folyamatot váltja fel egy új fejlesztésünk, amely lehetővé teszi, hogy a PartnerWeb rendszerbe felvitt vállalkozói e-mail címre automatikusan megküldésre kerüljön az AVHGA elektronikus aláírásával hitelesített támogatástartalom igazolás.

Mivel az igazolásokat közvetlenül küldjük meg a vállalkozásoknak, a banki ügyintézőknek a jövőben nem kell ezeket továbbítaniuk a vállalkozások felé.

Ahhoz azonban, hogy a közvetlen megküldés megtörténhessen, mindenképpen szükséges, hogy a PartnerWeb rendszerben valós, a vállalkozó által megadott e-mail cím kerüljön rögzítésre. Az e-mail cím rögzítésére kérjük fokozottan figyeljenek a jövőben!

A támogatástartalom igazolás minden érintett ügylethez kapcsolódóan letölthető lesz a PartnerWeb rendszerben is, így a bank is tudja továbbítani, ha erre igény lenne.

A támogatástartalom igazoláson túl, ahhoz hasonlóan a COSME viszontgarancia mellett kiadott kezességek kapcsán is előírás, hogy a támogatott vállalkozást tájékoztassuk arról, hogy a kezességvállalás mögött a COSME program viszontgaranciája áll. Az új e-mailes fejlesztéssel a jövőben a COSME tájékoztató levelet is közvetlenül küldjük meg a vállalkozásoknak, és szintén letölthető lesz a PartnerWebben is.

2) Mezőgazdasági csoportmentességi, valamint EMVA rendelet szerinti támogatási jogcím bevezetése

Az Alapítvány 2017. április 10-től beruházási hitelek esetén ismét alkalmazni fogja a mezőgazdasági csoportmentességi támogatási jogcímet is, az Európai Bizottság 702/2014/EU rendelete, valamint a mezőgazdasági csoportmentességi rendelet alapján nyújtott kedvezményes díjú kezességvállalás szabályairól szóló 31/2015. (VI. 9.) FM rendelet alapján. Emellett szintén bevezetjük az Európai Parlament és a Tanács 1305/2013/EU rendeletének (EMVA rendelet) intézkedéseinek alkalmazását, ami a mezőgazdasági csoportmentességi rendelethez nagyon hasonló új támogatási jogcímet jelent.

Az új támogatási jogcímek előnye, hogy alternatívát jelentenek a csekély összegű (de minimis) típusú támogatásnak, így azok a vállalkozások is kedvezményes díj mellett juthatnak támogatáshoz, melyek de minimis kerete már kimerült, vagy az ügyletük támogatástartalma meghaladná a de minimis értékhatárt.

Amennyiben egy beruházáshoz a Vidékfejlesztési Program keretében nyújtott támogatás kapcsolódik, akkor az Alapítvány által nyújtott kedvezményes díjú kezességet az EMVA rendelet szerint vállaljuk. Amennyiben pedig az ügylethez nem kapcsolódik támogatás, vagy más forrásból nyújtott támogatás kapcsolódik hozzá, az Alapítvány a díjkedvezményt mezőgazdasági csoportmentességi jogcímen nyújtja.

A mezőgazdasági csoportmentességi támogatási jogcímmel a rendelet 14. és 17. cikkében definiált célcsoportok számára, illetve tevékenységekhez nyújthatunk támogatást a jogszabályi feltételek fennállása esetén:

- 14. cikk: Elsődleges mezőgazdasági termeléshez kapcsolódó, mezőgazdasági üzemekben végrehajtott, tárgyi eszközökre vagy immateriális javakra irányuló beruházásokhoz kapcsolódó kedvezményes díjú kezességvállalás;
- 17. cikk: Mezőgazdasági termékek feldolgozásához és forgalmazásához kapcsolódó beruházáshoz nyújtott kedvezményes díjú kezességvállalás.

A mezőgazdasági csoportmentességi, illetve EMVA rendelet szerinti támogatási jogcímek alkalmazását számos tényező befolyásolja. Például nem adható megkezdett beruházáshoz és exporttal kapcsolatos közvetlen tevékenység finanszírozásához. Az egy beruházáshoz nyújtható összes állami támogatás mértékére is korlátozó szabályok érvényesek.

A jogosultsági feltételek fennállását az alapítvány vizsgálja, részben a vállalkozás nyilatkozata alapján. Ehhez egy új benyújtandó nyilatkozatot vezetünk be (lásd ÜSZ III.3), valamint kibővítettük az Útmutató támogatásokról szóló fejezetét is.

3) Fedezetértékelési szabályok új struktúrában – egyszerűbb kategorizálás

Pénzügyi intézményi partnereink igénye alapján a kezesség igénylés során a fedezetek rögzítésekor választható ingatlan típusok körét átstrukturáltuk. A ritkán előforduló,

korlátozottan forgalomképes ingatlanok az „Egyéb ingatlan” kategóriában, érték nélkül – 0%-os fedezeti szorzó mellett – rögzíthetők.

Az ingatlan kategóriák pontosításával egyszerűbbé válik a fedezetek rögzítése. A módosítás nem jelent szigorítást a korábbi fedezetértékelési szabályokhoz képest, csupán új kategória elnevezéseket jelent, egyszerűbb besorolást tesz lehetővé.

Az új kategóriák megtekinthetők a PartnerWeben keresztül (Sablonok / Dokumentumok lista) a „Biztosítékok értékelése és minősítése” című dokumentumban.

4) Saját kockázatú kezesség szabályainak módosítása

Az Alapítvány agrárium támogatására irányuló alapítói céljának elősegítése érdekében továbbra is fenntartja az agrárvállalkozások számára a saját kockázatú kezességet. A COSME viszontgarancia alkalmazása ugyanakkor lehetővé teszi, hogy az állami támogatási korlátba ütköző vállalkozások ügyleteit a saját kockázatú kezességvállalásnál kedvezőbb feltételek mellett garantáljuk.

A kockázatkezelési szempontok következetes érvényesítése érdekében, az Alapítvány belső szabályzataiban rögzített feltételek 2017. április 10-től szigorításra kerülnek. A fontosabb változások a következők:

- egy vállalkozás felé vállalható saját kockázatú kezességek kezességgel biztosított összege a korábbi 300 millió Ft-ról 100 millió Ft-ra csökken, ügyfélcsoportonként ez az összeg 500 millió Ft-ról 150 millió Ft-ra változik
- a jövőben kizárólag az I.-II. adósminősítési kategóriájú ügyfelek kaphatnak saját kockázaton kezességet.

Az Alapítvánnyal már korábban, az általános szabályoktól eltérő feltételekkel megkötött termékmegállapodásokra nem vonatkozik a fenti módosítás.

5) Üzletszabályzat módosítás

Az Alapítvány Üzletszabályzata több ponton módosult. Az alábbiakban az Üzletszabályzat fejezeteinek sorrendjében mutatjuk be az egyes fontosabb módosításokat. A kisebb módosításokat az Egyebek pont alatt találják.

a. Fedezeti elvárások csökkentése

➤ ÜSZ II.3. 2.1 módosult

Az Alapítvány ezentúl Üzletszabályzat alapján is vállalhat kezességet akár nulla fedezettséggel rendelkező ügyletek mögé, ágazattól függetlenül, az alábbi két feltétel egyidejű teljesülése esetén:

- a vállalkozás alapítványi adóminősítés szerint I. vagy II. osztályú adós, továbbá
- a Cenzúra Bizottság egyedi mérlegelés alapján dönt a fedezeti elvárás mérsékléséről.

III. osztályú adós esetén a Cenzúra Bizottság 100 millió Ft feletti ügyleteknél egyedi mérlegelés alapján szintén csökkentheti a fedezeti elvárást, ebben az esetben 15% a minimális mérték.

Táblázatba foglalva a minimálisan elvárt fedezeti mértékek az alábbiak:

| alapítványi adóminősítés kezességgel biztosított összeg | I.-II. osztályú adós | III. osztályú adós | IV. osztályú adós |
|--|----------------------|--------------------|-------------------|
| 50 millió Ft-ig | 10%* | 10% | 30% |
| 50.000.001 - 100 millió Ft-ig | | 15% | |
| 100.000.001 – 200 millió Ft-ig | 20%* | 20%** | |
| 200.000.001 – 300 millió Ft-ig | | 30%** | |
| 300 millió Ft felett | 30%* | 30%** | |

* Indokolt esetben a Cenzúra Bizottság a fedezeti elvárást mérsékelheti.

**Indokolt esetben a Cenzúra Bizottság a fedezeti elvárást mérsékelheti azzal, hogy a minimális elvárt alapítványi fedezettségi mérték 100 millió Ft felett 15%.

b. „Egy és ugyanazon vállalkozásra” vonatkozó dokumentum (X2000-01) papír alapú megküldése

➤ ÜSZ III.3.j és IV.2.2.3 módosult

Ha az „egy és ugyanazon vállalkozásra” vonatkozó X2000-01 számú dokumentumot a vállalkozás nem közvetlenül a Magyar Államkincstár részére kívánja megküldeni, hanem az Alapítványon keresztül, akkor ezt a dokumentumot elektronikus kezességigénylés esetén a bírálatot követően a pénzügyi intézményeknek papíron is be kell küldeniük számunkra, mert papír alapon is továbbítanunk kell a Kincstár részére.

Ez a folyamat a jelenlegi gyakorlatban is így működik, azonban indokoltnak tartottuk megerősíteni az Üzletszabályzat rendelkezései között. A IV.2.2.3. pontban rögzítésre kerül, hogy a beküldés hiányában alkalmazott hiánypótlás nem teljesítése esetén piaci díjon tudjuk a kezességet nyújtani.

Ismét felhívjuk a figyelmet arra, hogy az „egy és ugyanazon vállalkozásra” vonatkozó X2000-01 számú kincstári nyomtatványt csak speciális esetekben kell kitölteni és nem érdemes a bankon, illetve az Alapítványon keresztül megküldeni. A vállalkozás az adatszolgáltatási kötelezettségének a Magyar Államkincstár részére történő közvetlen benyújtással is eleget tehet és mi is ezt a módot javasoljuk a hiánypótlások elkerülése érdekében. Amennyiben a

bankon, illetve az Alapítványon keresztül történik a nyomtatvány megküldése, a kezességbírálati folyamat meghosszabbodhat a de minimis szabad keret kincstári lekérdezésének elhúzódása miatt.

Az „egy és ugyanazon vállalkozásra” vonatkozó X2000-01 számú kincstári nyomtatvánnyal kapcsolatos bővebb tájékoztatást az Útmutatóban találják.

c. Mezőgazdasági csoportmentességi, illetve EMVA rendelet szerinti támogatási jogcím igénybevételéhez szükséges új vállalkozói nyilatkozat bevezetése

➤ ÜSZ III.3.k. módosult

A mezőgazdasági csoportmentességi, illetve EMVA rendelet szerinti támogatás igénybevételének feltétele, hogy a vállalkozás kitöltse a „Nyilatkozat a beruházási hitelekhez vállalt kezességhez kapcsolódó mezőgazdasági csoportmentességi támogatás vagy az EMVA rendelet szerinti támogatás igénybevételéhez” elnevezésű dokumentumot.

A nyilatkozatot kizárólag beruházási hitelek esetén szükséges kitölteni. A nyilatkozat hiányában az Alapítvány nem tudja mezőgazdasági csoportmentességi vagy EMVA rendelet szerinti jogcímen adni a kezességi díjkezdvezményt, így a kezességvállalás csak de minimis jogcím alkalmazása mellett vagy állami támogatásnak nem minősülő módon történhet.

d. Módosítások egyszerűsítése

180 napot nem meghaladó futamidő hosszabbítás alapítványi bejelentésének egyszerűsítése

➤ ÜSZ VI.3.4 módosult

A pénzügyi intézmények adminisztrációs terheinek csökkentése érdekében a hitelszerződés módosításának folyamatában könnyítést vezetünk be. A 180 napot el nem érő futamidő-hosszabbítás esetén ezentúl elegendő csak a Módosítást Igénylő Lapot megküldeni az Alapítvány részére, egyéb dokumentumok, mellékletek megküldését nem kérjük.

Hitelszerződések jogosultságának személyében bekövetkezett változás bejelentésének egyszerűsítése

➤ ÜSZ VI.3.5 és VI.3.6 módosult

Az MNB a Növekedési Hitelprogram keretében a pénzügyi intézmény részére nyújtott refinanszírozott hitel felmondása esetén érvényesíteni kívánja a követelés biztosítékait akként, hogy óvadéki vagy zálogjoga alapján az alapítványi kezességgel biztosított hitelkövetelést kívánja megszerezni vagy azt más pénzügyi intézmény részére értékesíteni. Ez esetben az eredetileg hitelező pénzügyi intézmény személyében változás áll be, melyet az Alapítványnak át kell vezetnie a nyilvántartásaiban. Gyakorlatilag csak a jogosult

személyében történik változás, a kezesség egyebekben változatlanul fennáll, a kezesség az új pénzügyi intézményt ugyanolyan feltételekkel illeti meg, mint jogelődjét.

Így a jogosultváltásról szóló, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek megfelelő engedélyezésről szóló értesítést szükséges csak megküldeni az AVHGA számára a Módosítást Igénylő Lappal együtt, annak egyéb mellékleteit nem szükséges csatolni. Az alapítvány ez esetben nem bocsát ki módosított Kezességi levelet.

e. Beváltási szabályok módosítása a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény miatt („magáncsőd intézménye” miatti változások)

- ÜSZ XI.5 és XI.8 és XI.10. és a VI.5.2. módosult

A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (Are törvény, „magáncsőd intézménye”) módosítása miatt, az új Ptk. előírásait figyelembe véve, mind az adósságrendezési eljárásban, mind a csődeljárásban módosításra kerültek a beváltás idejének lehetséges határideje, az adósságrendezési eljárás, valamint csődeljárás alatt alkalmazandó szabályok, különös tekintettel a beváltás szünetelésére, beváltási határidőkre.

Kérjük a követeléskezelésben érintett banki kollégákat az Üzletszabályzat új rendelkezéseinek áttekintésére!

f. Hirdetmény változás – új piaci díjak rögzítése, továbbá a Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó támogatáselőleg fedezetét biztosító garanciaszerződéshez nyújtott kezesség kiemelése

- ÜSZ.1. sz. melléklete Hirdetmény 2. és 6. módosult
- Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzat 1. sz. melléklete Hirdetmény I.2. módosult

Az Üzletszabályzat Hirdetményében rögzítettük a 2017. július 1-től alkalmazandó, európai uniós módszertan szerint kalkulált piaci díjakat. Az Agrár Széchenyi Kártya piaci díjai is ennek megfelelően változnak.

A piaci díjaink valamennyi szegmensben csökkennek, tehát a vállalkozás támogatási keretét kevésbé terheli majd a kedvezményes díjon kiadott kezesség.

További változás, hogy piaci díj szempontjából különválasztottuk a faktoring és bankgarancia szegmenseket, melynek eredményeként pénzügyi intézményi garancia mögé nyújtott alapítványi kezességvállalás piaci díja csökkent, a faktoring ügyletek piaci díja emelkedett.

Faktoring és bankgarancia ügyletek esetén a támogatástartalom számítása nem a piaci díj mértékétől függően, hanem az úgynevezett arányosításos módszer szerint történik (bővebb leírás az Útmutatóban található).

A piaci díj csak akkor kerül alkalmazásra, ha az ügylet kapcsán az Alapítványnak nincs lehetősége állami támogatás nyújtására.

A Hirdetményben külön fejezetben (6.) rögzítettük a Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó támogatáselőleg fedezetét biztosító garanciaszerződéshez nyújtott kezesség díjait. A kiemelés kizárólag figyelem felhívási célt szolgál a következő időszakban várható fokozott érdeklődés miatt, a díjmértékek megegyeznek a Hirdetmény egyéb, „pénzügyi intézményi garanciaszerződés” ügyletekre vonatkozó díjtételeivel.

ÜSZ 1. sz melléklet, 2.pontja:

a) **kölcsön- és lízingszerződéshez nyújtott kezesség évenkénti díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában**

- **forgóeszköz kölcsön-, hitel-, hitelkeret, többcélú hitelkeret szerződés esetén:**

| | a Rendszerben 2017. június 30-ig beérkezett kezességek esetén | a Rendszerben 2017. július 1-jétől beérkezett kezességek esetén |
|---|--|--|
| <i>Elsődleges agrár ügylet esetén</i> | 1,14 | 1,04 |
| <i>Nem elsődleges agrár ügylet esetén</i> | 2,00 | 1,85 |

- **beruházási kölcsön-, hitel-, lízing szerződés esetén:**

| | a Rendszerben 2017. június 30-ig beérkezett kezességek esetén | a Rendszerben 2017. július 1-jétől beérkezett kezességek esetén |
|---|--|--|
| <i>Elsődleges agrár ügylet esetén</i> | 1,18 | 1,11 |
| <i>Nem elsődleges agrár ügylet esetén</i> | 2,15 | 1,88 |

b) **pénzügyi intézményi garancia-, garancia keretszerződéshez nyújtott kezesség évenkénti díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában: 0,89%.**

c) **factoring szerződéshez nyújtott kezesség évenkénti díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában: 2,95 %.**

g. Egyéb módosítások

MVH és Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Hivatal átnevezése Magyar Államkincstárra és MVH regisztráció használata helyett ügyfél-regisztráció kifejezés alkalmazása

- ÜSZ teljes szövegében módosításra került

68.20 TEÁOR (Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése) kedvezőbb kategóriába sorolása

- ÜSZ 2. sz. melléklete módosult

Az elmúlt időszak tapasztalatai alapján a 68.20-as (Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése) TEÁOR kódot a kezességet igénylő pénzügyi intézmények

döntően a termőföld bérbeadásával kapcsolatos ügyletekhez használják. Tekintettel arra, hogy ez egy agrár jellegű tevékenység, az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében felsorolt agrárcélú ügyletek felsorolásában rögzítettük, amely eredményeként a kezességet kedvezőbb díjjal tudjuk biztosítani, és ezáltal a vállalkozásokat kedvezőbb helyzetbe hozzuk.

COSME ügyletek és könnyített fedezetű ügyletek összegének maximalizálása

- ÜSZ 4. sz. mellékletének 4. pontja módosult

Kockázati szempont miatt rögzítésre került, hogy a nulla fedezeti értékű, COSME viszontgaranciával biztosított kezességek és a könnyített fedezetű hitelek összege nem haladhatja meg vállalkozás szintjén a 150 millió Ft-ot, ideértve a bíráló alatt lévő ügyleteket is, de bele nem értve hitelkiváltás esetén a kiváltandó ügyletet. Fentieket az Alapítvány vizsgálja, a banknak teendője nincs.

Az Üzletszabályzat rendelkezése közvetlenül csak az általános, nem egyedi termék-megállapodás keretében benyújtott ügyletekre vonatkozik, az egyes egyedi termék-megállapodás ettől eltérő összeszámitási szabályokat tartalmaznak. Szándékunkban áll ugyanakkor a fenti szabályt az egyedi termék-megállapodások felülvizsgálata során fokozatosan beépíteni.

Adatszolgáltatási rendelkezések pontosítása

- ÜSZ VII.1-3. és XIV.2.1.1. módosult

Az Üzletszabályzat egyes adatszolgáltatási rendelkezéseit és az elektronikus bélyegzővel igényelt kezességek közlési szabályait pontosítottuk.

A kiszervezett tevékenységet végző megbízott székhely módosulásának átvezettük.

- XV.5 módosult

Törvényi szabályozás változása miatti pontosítások

- I.6.b. módosult
- IX.2. módosult

6) Dokumentumok változásai

Fenti módosítások okán, 2017. április 10-i hatállyal az Alapítvány alábbi dokumentumai változnak. 2017. május 2-ig a kezesség igénylése során elfogadjuk a korábbi igénylési dokumentumokat is.

Szabályzatok:

- Üzletszabályzat
- Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzat

Igénylési dokumentumok:

- Igénylő Lap (hitel, garancia, faktoring)
- ÁSZF (kölcsön és garancia, lízing, faktoring)
- Vállalkozás nyilatkozata
- NYILATKOZAT – az igénybe vett állami támogatásokkal összefüggésben a Magyar Államkincstár előtti eljáráshoz kapcsolódóan (korábbi MVH nyilatkozat)

Segédletek:

- Útmutató
- Biztosítékok minősítése és értékelése
- Segédlet új kezességi kérelem benyújtásához

A dokumentumok a www.avhga.hu weboldal *letölthető dokumentumok* menüpontjában megtekinthetők és letölthetők.

Üdvözlettel:

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány