



A 2018.01.01-től hatályos AVHGA Üzletszabályzat módosításának részletei

Tisztelt Partnerünk!

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2018. január 1-től több területet érintően módosítja Üzletszabályzatát, többek között a tágan értelmezett agrárcégek legalább 3 éves beruházási hiteleinél elengedi az első két számlázási időszakot érintő – így akár 24 havi – díjat, illetve lehetővé teszi az elsődleges mezőgazdasági termelők számára a 90%-os kezességvállalási mértéket COSME viszontgarancia mellett.

1) Ingyenes kezesség – minimum 12, de akár 24 hónapra!

A korábbi előzetes ügyfélminősítéshez kötött díjkedvezmény szabály helyébe 2018. január 1-től egy sokkal szélesebb körben alkalmazható és hosszabb időszakra vonatkozó kedvezményt biztosító díjfizetési szabály lép életbe. Az **agrárcélú**, - azaz az elsődleges mezőgazdasági célon kívül az élelmiszeripari és minden egyéb agrobiznisz célú - ügyletekhez kapcsolódó, **legalább 3 éves beruházási hitel** esetén az AVHGA **automatikusan elengedi az első két számlázási időszakra eső kezességi díjat**. A díjelengedés a kezesség első két számlázási időszakát (**törtév és azt követő teljes naptári év**) érinti, amennyiben a vállalkozás támogatási kerete, illetve a támogatási intenzitás ezt lehetővé teszi, így a vállalkozás akár 24 hónapra ingyen juthat kezességhez! A harmadik számlázási időszaktól kezdődően a kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában hatályos hirdetmény szerinti díjkulcsok alkalmazásával történik a kezességi díj felszámítása. A kedvezmény nem vehető igénybe az alapítvány kezességével biztosított hitel kiváltása esetén, továbbá saját kockázatú, COSME, valamint piaci díjas kezességekhez.

- Fenti díjkedvezmény az Üzletszabályzat Hirdetményének I. fejezet 5. pontjában került rögzítésre.

2) COSME viszontgarancia mellett nyújtott kezességek szabályainak változása

a. 90%-os kezességvállalás lehetősége

Az alapítvány fő célcsoportja, az **elsődleges mezőgazdasági termelők** számára lehetővé teszi a **90%-os kezességvállalási mértéket** a **COSME viszontgarancia mellett** nyújtott hitel és bankgarancia ügyletekhez.

- Módosult az Üzletszabályzat 4. számú mellékletének 8.3 pontja.

Fentiek miatt a kezességvállalás maximális mértékére vonatkozó általános sávok korlátozások a COSME kezességekre nem kerülnek alkalmazásra, vagyis a maximális kezességi mérték megállapítása során a COSME kezességek és az állami viszontgarancia melletti, illetve saját kockázatú kezességek nem kerülnek összeszámításra.

- Kiegészítése került az Üzletszabályzat II.4. 2.1 és 2.2 pontja „ide nem értve a COSME kezességeket” megjegyzéssel.

b. Összeszámitási szabályok (COSME + könnyített fedezetű hitelek)

A COSME kezesség összegére vonatkozó összeszámitási korlátokat egyszerűsíti és enyhíti az alapítvány. Változatlanul érvényes az a szabály, hogy egy **vállalkozás valamennyi COSME kezességgel biztosított ügylete legfeljebb 300 millió Ft** lehet. Az Üzletszabályzat módosításával a **vállalkozás COSME kezességgel biztosított valamennyi ügyletének és a könnyített fedezetű hitelének együttes összege pedig legfeljebb 350 millió Ft-ban** kerül meghatározásra. A COSME-s ügyletekre vonatkozó további összeszámitási szabályok eltörlésre kerülnek.

- Az Üzletszabályzat 4. számú mellékletének 4. pontja módosult. A 4.1. törlésre került, a korábbi 4.2 (új 4.1) bekezdésben módosult az összeg.

3) Fedezeti könnyítések

Az új Üzletszabályzat könnyítéseket vezet be a fedezeti elvárások terén is. Az állami viszontgaranciával biztosított ügyletek fedezeti táblázatában rögzített fedezeti mértékeket a következőképpen lehet eltéríteni 2018. január 1. után.

Az I-III. osztályú adósok számára **fedezettség a hitelösszegek határától függetlenül akár 0% is** lehet Cenzúra Bizottság döntésétől függően. A IV. és VI. osztályú adósok esetében a hitelösszegektől függetlenül a Cenzúra Bizottság minimum 20%-ig mérsékelheti a fedezeti elvárást.

A VI. osztályú adósminősítési kategória bevezetésére tekintettel a IV. osztályú adós oszlopot kiegészítette az AVHGA a VI. osztállyal is. (Erről lásd 9. pont).

- Az Üzletszabályzat II.3 / 2.1 pontja módosult, és kiegészítésre került egy lábjegyzettel, miszerint a fedezeti elvárások saját kockázatú kezességek esetén eltérnek.

A fedezeti szabályok változása a COSME kezességeket is érinti minimálisan. Ezidáig csak az I-IV. osztályú vállalkozásokra vonatkozóan kerültek előírásra a fedezeti elvárások, tekintettel arra, hogy az V. osztályú adósok jellemzően nem voltak biztosíthatók alapítványi kezességgel. Azonban az alapítvány belső kockázatvállalási szabályai a jövőben oly módon változnak, hogy ezentúl az új VI. osztályú adósok ügyleteihez kapcsolódóan is lehetséges a kezességvállalás, és V. osztályú adósok esetében egyedi termékmegállapodásban rögzített szabályok szerint lesz mód a kezességvállalásra. Így az Üzletszabályzat COSME mellékletében rögzíteni kellett a V. és VI. osztályú adósok biztosítéki elvárásait. Ezen ügyletek esetén a fedezeti elvárás az alapítvány mérlegelésétől függ majd.

- Az Üzletszabályzat 4. számú mellékletének 3.5 pontja kiegészítésre került.

4) Saját kockázatú kezesség szabályainak módosítása

A Vidékfejlesztési Program sikeres finanszírozása érdekében nem csak az állami viszontgaranciás és COSME ügyletek, hanem a viszontgarancia nélküli, saját kockázatú ügyletek tekintetében is könnyített az AVHGA a finanszírozási feltételeken a belső kockázatvállalási szabályzatában. A könnyítések a Vidékfejlesztési Programhoz (VP)

kapcsolódó finanszírozás és a termőföldvásárlás esetén alkalmazhatók a jövőben. A változásokat nem az Üzletszabályzat, hanem belső szabályzat tartalmazza.

5) E-aláírás igazolás eltörlése

Az elmúlt időszak visszajelzései alapján partnereink számára nehézséget okozott, hogy az Igénylő Lap beküldésével együtt vagy legkésőbb a kezesség beváltásakor az AVHGA rendelkezésére kellett bocsátani a pénzügyi intézmény nevében elektronikus aláírást elhelyező személynek az aláírás elhelyezésére vonatkozó jogosultságát megállapító belső szabályzatot, meghatalmazást, felhatalmazást vagy igazolást.

Az új, banki kérésekhez igazodó szabályozás értelmében 2018. január 1-től már nem lesz szükséges sem a kezesség igénylésekor, sem a már hatályban lévő ügyletek és a jövőben kiadott kezességek beváltásakor az elektronikus aláírást elhelyező személyek jogosultságát igazolni. Az új folyamat szerint az „Azonosított elektronikus úton történő szerződéskötésről szóló megállapodásban” a pénzügyi intézmény általános érvénnyel nyilatkozatot tesz arról, hogy kizárólag aláírásra jogosult munkatársak helyeznek el az igényléskor elektronikus aláírást a kezességigénylő rendszerben.

- Az Üzletszabályzatban a XI.1./2.i) és 3.a), XI.2./4.m) és 5.a), XI.3./2.m) és 3. pontok törlésre kerültek, és a X./1.2 pontban, az általános beváltási szabályok között külön pontban került rögzítésre, hogy az alapítvány az elektronikus aláírást elhelyező személyek jogosultságának fennállását a pénzügyi intézménnyel létrejött, az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötésről szóló megállapodás - beváltáskor hatályos - rendelkezései alapján vizsgálja.

6) Éven belüli hitelek egy összegű díjfizetése

A jelenlegi szabályok szerint az éven belüli ügyletek számlázásának módja megegyezik az éven túli ügyletekével, azaz a kezességvállalásról a Kezességi Levél kiadásakor állítja ki az AVHGA az első számlát, amely az adott év hátralevő részére eső díjat tartalmazza, majd a következő év elején állítjuk ki a következő évre vonatkozó díjszámlát.

A számlázás adminisztrációjával járó terhek csökkentése érdekében 2018. január 1-től a jelenlegi folyamattól el fog térni az alapítvány a 367 napot nem meghaladó futamidejű ügyletek esetében, és a Kezességi Levél kiadásakor egy összegben lesz kiszámlázva és bekérve az ügyletbe tartozó, egész futamidőre számított díj. Amennyiben a kezesség futamideje két naptári évet is érint, a számviteli elhatárolásokhoz a számlán külön soron fogjuk feltüntetni a bírálat évére és az azt követő évre vonatkozó kezességi díjat.

Ha a kezesség futamideje legalább 368 nap, a kezességi díj fizetése továbbra is a megszokott módon, évenként fog történni.

Az új díjfizetési szabályt alkalmazni fogja az alapítvány a kezességi ügyletek futamidőt, kezességgel biztosított összeget vagy kezességi mértéket érintő módosításakor is. A díjfizetési szabályt nem az ügylet eredeti futamideje határozza meg, hanem a módosítás utáni fennmaradó futamidő. Amennyiben a kezesség futamideje a módosítást követően nem haladja meg a 367 napot, a kezességi díj megfizetése egy összegben fog történni, és a kezességi díjról szóló számla a Módosított Kezességi Levéllel egyidejűleg kerül majd kiállításra. Amennyiben a módosítás eredményeként az ügylet futamideje éven túli lesz, azaz legalább 368 nap, a kezességi díj fizetése továbbra is évenként történik.

- Módosul a Hirdetmény II. fejezet 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.6, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6 és 3.7 pontja.

7) Minimum díjra vonatkozó szabályok könnyítése

Jelenleg az alapítvány minden ügylet esetében minimum 3000 Ft-os kezességi díjat számít fel. Ezt a szabályt módosítjuk, és piaci kezességek esetén 1000 Ft-ban kerül meghatározásra a minimum díj, a kedvezményes, saját kockázatú és COSME kezesség esetén pedig elengedésre kerül a díj, amennyiben összege 1000 Ft alatt van. Piaci kezesség esetén nem lehetséges a díj elengedése, tekintettel arra, hogy abban az esetben ezen összeg már állami támogatásnak minősülne.

- Módosulnak a Hirdetmény I. fejezet 1., 2., 3., 4. pontjának a minimum díjra vonatkozó részei.

8) Adatszolgáltatási rendelkezések változása

Az Üzletszabályzat adatszolgáltatási fejezete előírja a pénzügyi intézmények számára a havi tőke- és kamategyenleg közlést az alapítványi kezességgel biztosított ügyleteik vonatkozásában. Az Üzletszabályzat módosításával az egyenleg közlésre rendelkezésre álló – jelenleg az adott hónap 8. munkanapjáig tartó – határidő változik.

Fő szabályként az adott hónap 5. munkanap lesz az új időpont, ez alól azonban kivételt képez az éves egyenlegközlés, amelyen az éves díjszámlázás alapul, ezért kiemelt jelentősége van. Az éves egyenlegközlésre a korábbi gyakorlathoz képest hosszabb idő áll rendelkezésre, minden évben január 10. munkanapjáig kell elvégezni.

- Módosul az Üzletszabályzat VII. fejezet 2. pontja.

2018. februártól a PartnerWeb kezességigénylő rendszerben az időszaki jelentések felületen a pénzügyi intézmények munkájának megkönnyítése érdekében a késedelmes ügyletek kiemelését tervezzük, illetve hamarosan informatikai lehetőséget teremtünk az adatbeküldés egyszerűsítésére.

9) Új adósminősítési osztályok

Az Alapítvány a vállalkozásokat 2018. január 1-t követően I-VII. osztályú adósminősítési kategóriákba sorolja, a jelenlegi öt kategóriával szemben. Az Üzletszabályzat alapján – tehát nem egyedi termékmegállapodás keretében - benyújtott kezességi kérelmek esetén az V. és a VII. osztályú besorolású vállalkozások részére kezesség nem nyújtható. Az Üzletszabályzatban az adósminősítés változása csak a 3. pontban kifejtett fedezeti táblázatban jelenik meg.

10) Egyebek

- A LEADER helyi akciócsoport fogalma törlésre kerül valamennyi hivatkozással együtt. Így módosul az Üzletszabályzat I. fejezet 6 b) és 26 pontja, valamint a 35 b) pontja.
- A módosításokról szóló VI. fejezet 1.1. b) pontjában egyértelműsítjük, hogy a módosítást tartalmazó szerződés alatt értjük a pénzügyi intézmény szerződést módosító egyoldalú nyilatkozatát is.
- A COSME kezesség esetén fizetendő COSME kezességi díj az Üzletszabályzat 4. számú mellékletből a díjak felsorolását tartalmazó II.5.1.1 e) pontban kerül elhelyezésre.

- Rögzítésre kerül az Üzletszabályzat 4. számú melléklet 3.13. pontjában, hogy kiváltásra nem lehet nyújtani a COSME kezességet.

11) Dokumentumok változásai

Fenti módosítások okán, 2018. január 1-i hatállyal az alapítvány alábbi dokumentumai változnak. A kezesség igénylése során 2018. január 15-ig elfogadjuk a korábban hatályos ÁSZF dokumentumot is.

Szabályzatok:

- Üzletszabályzat

Igénylési dokumentumok:

- ÁSZF (kölcsön és garancia, lízing, faktoring)
- Azonosítási nyilatkozat

Segédletek:

- Útmutató
- Segédlet új kezességi kérelem benyújtásához

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

Üdvözlettel:

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány