

## AZ ALAPÍTVÁNY 2008-AS ÜZLETSZABÁLYZATA OKTÓBER 15-I HATÁLYÚ MÓDOSÍTÁSA

Tájékoztatjuk, hogy Alapítványunk 2008. évi Üzletszabályzat módosítását a Kuratórium szeptember 11-i ülésén jóváhagyta. Az Üzletszabályzata évközi módosítását, pontosítását az a szükségesség, hogy a 70 %-os költségvetési viszontgarancia igénybe vételének feltételei a 48/2002 (X.28.) számú PM rendelet évközi módosítása során, valamint a Magyar Államkincstárral egységes szerkezetbe foglalt és aláírt viszontgarancia szerződésben pontosításra kerültek, továbbá a kezességgel kapcsolatos támogatáspolitikai jogi szabályozása is változott. Az Üzletszabályzat módosítása keretében a kezesség Igénylő Lapot a cégcsoportok pontos megállapíthatósága érdekében kiegészítettük.

### 1./ A költségvetési viszontgarancia igénybevétele

A 2008-as központi költségvetést megalapozó államháztartási törvény költségvetési viszontgaranciára vonatkozó szabályait a 2008. évi Üzletszabályzat előkészítése során úgy értelmeztük, hogy a viszontgarancia csak a kezességgel biztosított összeg tőkeösszegére vonatkozik, a kamatra pedig nem terjed ki. *(Az államháztartásról szóló törvény megfogalmazása szerint „... a garantőr szervezet viszontgaranciával biztosított kötelezettségvállalásai a forintban számított állományok tőkeösszegére vonatkoznak.”)* Ez azonban nem hátráltatta az Alapítványt abban, hogy igény esetén saját kockázatára legfeljebb egy évi induló kamatra 2008-ban is vállaljon készfizető kezességet.

A költségvetés végrehajtásáról szóló 48/2002. (XII.28.) PM számú rendelet 2008. évi (évközi) módosítása során tisztázódott, hogy a kamatra vállalt készfizető kezességre is kiterjed a viszontgarancia, feltéve, ha annak „összege a kezességvállalásról szóló döntés időpontjában pontosan meghatározott.” Mivel az Alapítvány maximum egy évi üzleti kamatra, a kezességi levélben meghatározott mértékben és összegben vállal kezességet, ezért a viszontgarancia az Alapítványnál a kamat kezességre is érvényesíthető. Tehát érdemi változás az együttműködésben nincs, rövid pontosítás történt. Így az Üzletszabályzat Értelmező rendelkezései közül az „Alapítványi kezesség” fogalmat az alábbiak szerint egészítettük ki: (A kiegészítéseket, pontosításokat **dőlt, vastag betűs** formában jelezzük.)

**„Alapítványi kezesség:** az Alapítvány mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és az Együttműködési Megállapodásban foglalt kibocsátási és igénybevételi feltételekkel a pénzügyi intézmény szerződéséhez nyújtott speciális kötelezettségvállalás, amelynek – a szerződésben foglalt és kezességgel biztosított tőkeösszegét, **valamint a Kezességi Levélben közölt legfeljebb egy évi üzleti kamat összegét** - 70 %-os mértékű állami viszontgarancia biztosítja és amely tartalmában azonos a Polgári Törvénykönyv 274. § /2./ bekezdésben meghatározott készfizető kezességgel. Részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat rendelkezésein túl a Kezességi Általános Szerződési Feltételek, illetve a Kezességi Levél tartalmazza;”

## 2./ A kezességgel biztosítható szerződésekre vonatkozó előírások

A 48/2002. (XII.28.) PM rendelet módosítása lehetővé teszi, hogy a földalapú támogatást megelőlegező hitelek kezességvállalásakor nem kell a Ptk. XXIII. fejezetében szabályozott biztosítékok valamelyikét kikötni. Az említett PM rendelet figyelembe vételével a Magyar Államkincstárral aláírt viszontgarancia szerződés tartalmazza a fentieknek megfelelő szabályt. Ezzel az integrátori, a mezőgazdasági erő- és munkagép hitelek mellett lehetővé vált, hogy a földalapú támogatást megelőlegező hitelekhez sem szükséges a Ptk. XXIII-as fejezetében szereplő fedezetet kérni. Ezek figyelembe vételével az Üzletszabályzat II.2./2.2 kölcsönszerződésekre vonatkozó b) pontot az alábbiak szerint egészült ki:

### „2.2A kölcsönszerződés

- a) tartalmazza a kölcsön célját, a folyósítás feltételeit és – kölcsönszerződésben, vagy annak mellékletét képező biztosítéki szerződésekben – fedezetek pontos megnevezését, és
- b) a fedezetek között szerepel Ptk. XXIII. fejezete szerinti szerződést biztosító mellékkötelezettség. Az integrátori és a visszavásárlási garanciát adó gépkereskedői hitelek esetén **a fedezet** opciós jog is lehet. **A földalapú támogatást megelőlegező hiteleknél pedig elegendő a hitelező pénzügyi intézmény által előírt fedezet.**”

Az előzőekkel összefüggésben kismértékben módosult, illetve pontosításra került az Üzletszabályzat II.2./1.10 pontban megfogalmazott kizáró ok.

- „1.10 **az Üzletszabályzatban rögzítettek kivételével** a szerződést biztosító - Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezete szerinti fedezet/ek - természetben és jogilag nem állnak rendelkezésre. Kizáró oknak kell tekinteni kölcsönszerződés, és bankgarancia szerződés esetén, ha a kezességgel biztosított összeg az 50 millió forintot meghaladja, és a kezesség összege valamint az egyéb fedezetek fedezeti értéke együttesen nem éri el a kezességgel biztosított összeget. Az Alapítvány a fedezeti érték helyett a piaci értéket is elfogadhatja a fedezettség vizsgálatakor, ha a fedezetek terhelése első – támogatás mellett második – ranghelyű és a vállalkozás nincs nehéz helyzetben.”

## 3./ Az Alapítvány kockázatvállalásának mértéke és a kezesség összege

Az EK agrár de minimis szabályaival összhangban a hatályba lépett 99/2008.(VIII.6.) FVM számú rendelet módosította az igénybe vehető intézményi kezességvállalásról szóló 50/2007.(VI.27.) számú FVM rendeletet. Ennek figyelembe vételével kiegészítettük az egy vállalkozás szerződéséhez nyújtható kezesség szabályait a következők szerint, melynek lényege, hogy az agrárcélú bankgaranciához és factoring szerződésekhez az Alapítvány a módosított EK szabályok miatt csak kisebb összegű (alábbiak szerinti) kezességet vállalhat.

„1. Egy vállalkozás szerződéséhez vállalt alapítványi kezesség összege nem haladhatja meg:

- az agrárcélú hiteleknél, a 400 millió Ft-ot,

- **az agrárcélú bankgaranciáknál, és factoring szerződéseknél az 56.250 €\*-t,**
- az általános vállalkozói (de minimis támogatási körbe sorolt) szerződéseknél a 1,5 millió €-t,\*/és a 400 millió Ft-ot,
- a szállítási ágazatban a 750 ezer €-t\*/ és a 200 millió Ft-ot,
- a fentiekből a lízing, és factoring szerződések esetén a 200 millió Ft-ot
- agrárintegrátorok kizárólag agrárintegrátori célú kölcsöneinél a 800 millió Ft-ot.

*\*/ az €-nak megfelelő forint összeghatárt a kezesség igénylésekor kell megállapítani az MNB előző hó utolsó napi középárfolyamán.”*

Az EU Agrár Főigazgatósága 2008. augusztus 18-án jóváhagyta az Alapítvány **agrárcélú kezességekre** vonatkozó **támogatás tartalom számítás módszerét**. A módszer megegyezik az általános vállalkozói kezességekre vonatkozóan már bevezetett metodikával, melyet (előző tájékoztatásunknak megfelelően) 2008. június 1-étől alkalmazunk. Az eljárás az agrárcélú bankgarancia- és factoring szerződésekre (hasonlóan az általános célú ügyekhez) nem terjed ki, ezért ezeknél az 1535/2007/EK rendelet alapján az ún. arányosítási támogatástartalom számításra van lehetőség, mely szerint a kezesség támogatástartalma a kezesség összegének 13 %-a.

Az **agrárcélú kezességekre** vonatkozó új támogatástartalom-számítási metodikát a Kuratórium 52/2008.IX.11. számú határozata alapján az Alapítvány **2008. október 15-i hatállyal** vezeti be. A jóváhagyott módszer bevezetése a jelenleg alkalmazott kezességi díjakat nem módosítja, de előnye – mint azt már korábban közöltük – hogy a kezességek alacsonyabb támogatás tartalma következtében több egyéb támogatás vehető igénybe.

#### 4./ Az alapítványi kezesség igénylése

A vállalkozások pénzügyi adatait tartalmazó, a Kezesség Igénylő Lap mellékletét képező **Kiegészítő Adatlapot** a vállalkozások minősítése, a **„nehéz helyzet” vizsgálata és megállapítása érdekében** - 2008. július 1-től hatályos jogszabályi rendelkezések miatt - **minden esetben meg kell küldeni**. Ez alól kivételt képeznek az egyedi és speciális feltételű kezességek, mivel e kezességeknél a pénzügyi intézmény elvégzi a nehéz helyzet vizsgálatát, az Alapítvány pedig elfogadja a hitelintézet minősítését.

Az ügyfélcsoport megállapítása érdekében eddig az Alapítvány a Kezesség Igénylő Lapon a cégcsoport egyes tagjainak adószámát kérte megadni a cégcsoport vizsgálathoz. Mivel a pénzügyi intézmények a cégcsoport körét nem egységesen értelmezik, ezért a cégcsoport tagjainak megállapítása az Alapítvány számára nem volt kellően biztonságos. Az Igénylő Lap évközi felülvizsgálata és pontosítása keretében (részben az ekvivalencia követelményeinek elérése, illetve a megfelelés érdekében) cégcsoport tagjainak pontos, Hpt. szabályainak megfelelő megállapítása érdekében **az Igénylő Lap mellékleteként bevezettük az un. ügyfélcsoport vizsgálati adatlapot**. Ennek megfelelően az Üzletszabályzat Igénylő Lap mellékleteire vonatkozó szabály a következőket tartalmazza:

„V. 2. Az Igénylő Lap kötelező mellékletei:

- a pénzügyi intézménnyel közösen megtett nyilatkozat arról, hogy a vállalkozás az Alapítvány által előírt feltételeknek megfelel,
- a pénzügyi intézmény és a vállalkozás által aláírt Kezességi Általános Szerződési feltételek,
- a kezességgel biztosítandó szerződés 1 eredeti példánya, annak elválaszthatatlan részét képező mellékleteivel együtt, (A mellékletek esetén az Alapítvány elfogadja a pénzügyi intézmény részéről hitelesített másolatot is, ha az eredeti példányok korábbi szerződésekhez kapcsolódnak.)
- Kiegészítő Adatlap, *kivéve ha a kezességi kérelem az egyedi vagy a speciális feltételű kezességek körébe tartozik.*
- *Ügyfélcsoport vizsgálati adatlap*”.(Az Alapítvány web lapjáról letölthető.)