

2009. évi Üzletszabályzat módosításának részletei

Az Alapítvány 2009. évi Üzletszabályzatát három területet érintően módosította, a hitelintézeti elvárásoknak megfelelően, partnereivel történt egyeztetéseket követően.

A Kuratórium a 2009. május 14-i ülésén jóváhagyta a változtatásokat.

A módosítások illetve azok indokai az alábbiakban olvashatók:

I. Bankgarancia keretszerződés

Az Üzletszabályzat módosítását részben az tette szükségessé, hogy az Alapítvány – a pénzügyi gyakorlathoz alkalmazkodva – lehetővé tette a bankgarancia keretszerződésre történő készfizető kezességvállalás lehetőségét.

Tekintettel arra, hogy az Alapítvány a kezességi igények bírálati folyamatában jelenleg csak egyedi bankgarancia ügyleteket tud kezelni, ezért a bankgarancia keretszerződések garانتálhatósága érdekében a 2009. évi Üzletszabályzat alábbi módosítására, kiegészítésére került sor (a módosított részeket dőlt betűvel jelöljük):

I. Értelmező rendelkezések

Az értelmező rendelkezések a „bankgarancia” fogalmát követően, az alábbi új meghatározással egészült ki.

*„**Bankgarancia keret:** a pénzügyi intézmény Üzletszabályzata alapján kötött bankgarancia keret-szerződés, amelyben a pénzügyi intézmény arra vállal kötelezettséget, hogy a szerződésben foglaltak szerint, az ott rögzített tartalommal a vállalkozás által kedvezményezettként megjelölt harmadik személy(ek) részére bankgaranciát ad ki. A pénzügyi intézmény által kibocsátott bankgaranciák lejáratát a bankgarancia keretszerződés érvényességi idején nem terjedhet túl.*

A bankgarancia és a bankgarancia keret az Üzletszabályzat vonatkozásában a továbbiakban együttesen: bankgarancia

E fejezet kiegészült továbbá a következő fogalommal:

*„**Kezességgel biztosított összeg bankgarancia keret esetén:** a bankgarancia keret-szerződésben szereplő összeg illetőleg – a III.2.2 alapján – részösszeg, amely nem tartalmazza a bankgarancia keret vonatkozásában pénzügyi intézmény által felszámított egyéb költségeket.”*

Az Üzletszabályzat II.2 pontja, mely a kezességgel biztosítható szerződésekre vonatkozó előírásokat tartalmazza, kiegészült a következő II.1.2.4. ponttal, és ennek megfelelően az alfejezet további pontjai értelemszerűen átszámozásra kerültek:

„II.1.2.4. A bankgarancia keretszerződés

- a) tartalmazza a keretszerződés terhére kibocsátható bankgaranciák típusait, a keretszerződés lejárataát és – bankgarancia keretszerződésben vagy annak mellékletét képező biztosítéki szerződésekben - a fedezetek pontos megnevezését, és
- b) a keretszerződés fedezetei között szerepel Ptk. XXIII. fejezete szerinti szerződést biztosító mellékkötelezettség. „

II. Technikai prolongáció

Az Alapítvány Üzletszabályzatának IX. fejezete rendelkezik a kezességi szerződés módosításának szabályairól. Ennek értelmében a pénzügyi intézmény a – vállalkozás és pénzügyi intézmény között létrejött – szerződés bármely módosítása esetén a módosítás tényéről az Alapítványt tájékoztatni köteles, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével és a módosított szerződés megküldésével.

A hitelintézetek finanszírozási gyakorlatába ugyanakkor szorosan beékelődött a „technikai prolongáció” fogalma. Erre az esetek többségében akkor kerül sor, amikor valamely szerződés lejáratkori megújítása határidőben nem történik meg, mert pl. az ügyfél a végleges banki döntés meghozatalához – pl. megújításhoz - szükséges információkat nem tudja határidőben prezentálni.

Az Üzletszabályzat a hitelintézeteket a vállalkozással (adóssal) megállapodás vagy szerződésmódosítás aláírására kötelezte (szerződésmódosítás nélkül a szerződés jogilag lejárttá válik), ennek függvényében kerülhetett sor az Alapítvány nyilvántartásában a módosítási kérelem átvezetésére. Következésképp technikai prolongáció esetén a hitelintézet az Üzletszabályzat rendelkezéseinek nem tudott eleget tenni, mert módosított hitelszerződés nem készül.

Alkalmazkodva a hitelintézeti elvárásokhoz, az Alapítvány a technikai prolongációra külön eljárásmodot nem kíván alkalmazni, hanem megenged, illetve tudomásul vesz egy maximum 60 napos, szerződésmódosítással nem járó technikai prolongációs időszakot, melyet az Üzletszabályzat szerint az alapítványi kezesség beváltására rendelkezésre álló 180 nap részének tekint. Ezzel a pénzügyi intézmény részére többletkötelezettséget nem írunk elő, a technikai prolongációt a kezességi nyilvántartásban nem rögzítjük, azonban a beváltásra rendelkezésre álló 180 napos beváltási határidő a technikai prolongáció legfeljebb 60 napos határidejével lerövidül.

Fentiek alapján az Üzletszabályzat IX. fejezete az alábbi új ponttal egészült ki:

„IX. 4. Az Alapítvány a szerződésmódosítással nem járó, az eredeti lejáráthoz képest legfeljebb 60 napos futamidő hosszabbítást – függetlenül a módosítások számától - technikai prolongációnak tekinti, melynek tényéről a pénzügyi intézmény az Alapítványt nem köteles tájékoztatni. A technikai prolongáció időtartama az Üzletszabályzat XIII.1.4. pontjában rögzített, a kezesi helytállásra vonatkozó igényérvényesítési időszak részét képezi.”

Felhívjuk a tisztelt hitelintézet figyelmét, amennyiben az alapítványi kezességgel biztosított ügylet maximum 60 napos technikai prolongációját követően a kötelezettség (hitel, bankgarancia, lízing, faktoring) újabb futamidő hosszabbítására kerül sor, úgy a technikai prolongáció időszakára is rendelkezni kell szerződésmódosítással **(az új rendelkezés tehát elsősorban a kiváltást szolgáló célok esetében illetve az adós véglejáratkori nem fizetése esetén további „türelmi idő” biztosítása érdekében használható eredményesen).**

III. Alapítvány időszaki zárás módosulása

Az Alapítvány működése során a kezesség nyilvántartó rendszerében a PSZÁF előírásainak megfelelően minden hónapban havi zárást végez, melynek időpontja ezidáig minden hónap 8-án volt esedékes. A hitelintézetek ehhez kapcsolódó feladata, hogy a le nem zárt, hatályban lévő kezességi ügyeinek nyilvántartását – tőke- illetve kamattartozásait - a saját nyilvántartásával összhangba hozza.

Hitelintézeti tapasztalatok alapján az egyeztetésre rendelkezésre álló határidő szűkösnek bizonyult (8 naptári nap, ami 4-5 munkanap), több hitelintézetnél a nyilvántartások egyeztetése központilag történik, amelyet csak a hó végi zárást követően tudnak elkezdni.

Az Alapítvány megvizsgálta annak lehetőségét, hogy az alapítványi havi zárás időpontját későbbi határidővel állapítsa meg, így az Üzletszabályzat X. fejezetének alábbi módosítása történt:

*„X. 2. A pénzügyi intézmény köteles a le nem zárt, hatályban lévő kezességi ügyeinek a fennálló tőke, illetve kamattartozásait saját nyilvántartásaival összhangba hozni, és nyilvántartani. Az Alapítvány **minden hónap 8. munkanapján** időszaki zárást végez, amely művelet során az előző hónap tervezett törlesztései tényleges megfizetéssé válnak, abban a esetben, ha a pénzügyi intézmény nem küldött az adott hónap törlesztésére vonatkozó eseményt. .”*