



Tájékoztatjuk tisztelt Partnereinket, hogy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2010. évi Üzletszabályzatának legfrissebb módosítását a Kuratórium 2010. május 04-i ülésén jóváhagyta, 2010. június 1. hatálybalépési időponttal (jelen tájékoztatás 9.b pontjában foglaltak szerinti eltéréssel).

A változtatásokat elsősorban azon kiegészítések teszik szükségessé, amelyeket az új típusú egyedi termék-megállapodásokra tekintettel rögzíteni kell az Üzletszabályzatban, figyelemmel arra, hogy ezeket a bekezdéseket az egyes partnerekkel megkötésre kerülő egyedi megállapodások egységesen fogják tartalmazni. Ezen túlmenően a gyakorlati tapasztalatok alapján pontosítunk több megfogalmazást.

1. Értelmező rendelkezések (ÜSZ I.)

A „paraméter lista” az egyedi megállapodásokban egységesen rögzítésre kerül, ezért a paraméter lista fogalmát feltüntettük az Üzletszabályzat értelmező rendelkezései között az alábbiak szerint:

„30. Paraméter lista: az egyedi termék-megállapodások elválaszthatatlan mellékletét képező, az adott hiteltermék vonatkozásában a kezesség alapjául szolgáló szerződés és a kezességvállalás alapvető feltételeit tartalmazó, áttekinthető dokumentum.”

2. Befogadási feltételek (ÜSZ II.2)

Bővítjük az egyedi megállapodás keretében létrejött szabad felhasználású hitelkonstrukciók feltételrendszeréből eredően a kölcsönszerződés befogadási feltételeit tartalmazó, Üzletszabályzat II.2.2.1.b pontját:

„2.1 A 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, illetve mezőgazdasági támogatások jogosultjai részére – egyedi feltételű kezesség keretében nyújtott – szabad felhasználású hiteleknél pedig elegendő a hitelező pénzügyi intézmény által előírt fedezet.”

3. Az alapítványi kezesség igénylése (ÜSZ III.)

- a) Az alapítványi kezességvállalás kizáró oknak minősül, amennyiben a vállalkozásnak APEH, VPOP tartozása áll fenn. Ezt a kizáró okot az Alapítvány a pénzügyi intézmény által, az Igénylő Lap kötelező mellékleteként benyújtott adóigazolás alapján vizsgálja. Az APEH és VPOP tartozást együttesen igazoló dokumentum az együttes adóigazolás, mellyel a III.2 pontot kiegészítettük:

*„a kockázatvállalásról szóló pénzügyi intézményi döntéshez képest 60 napnál nem régebbi **együttes (APEH, VPOP) adóigazolás**. Átütemezett, illetve részletfizetéssel érintett adótartozás esetén az átütemezésre, illetve részletfizetésre vonatkozó határozat, illetve megállapodás,”*

- b) Tekintettel arra, hogy agrárkezességek igénylése esetén csak agrár, illetve halászati de minimis támogatási jogcím esetén szükséges az Üzletszabályzat III.2 pontjában – az Igénylő Lap kötelező mellékletei között – rögzített Kérelem, illetve Nyilatkozat dokumentum Alapítvány részére történő megküldése, pontosításra kerül az Üzletszabályzat vonatkozó pontja:

*„**agrár de minimis támogatási jogcímű kezesség igénylése** esetén „**KÉRELEM mezőgazdasági vállalkozások részére**”, vagy **halászati de minimis támogatási jogcímű kezesség igénylése** esetén „**NYILATKOZAT halászati vállalkozások részére**”*

4. A kezességi szerződés hatálybalépése (ÜSZ VI.)

Az Üzletszabályzat VI. 1.2 pontjában, az általános hatálybalépési feltételen túli hatálybalépési feltételként rögzített hitelkiváltás tényének Alapítvány számára történő megküldése szabály csak az adott pénzügyi intézménynél fennálló hitel kiváltása esetén alkalmazható, ennek megfelelően a hivatkozott üzletszabályzati pontot kiegészítjük a kiemelt résszel:

*„1.2 **Amennyiben a pénzügyi intézmény a vállalkozás nála fennálló másik hitelét váltja ki, a kezesség hatálybalépésének – általános feltételen túli – további feltétele:....**”*

5. A kezességi szerződés módosítása (ÜSZ VII.)

- a) Az Üzletszabályzat VII. 3.2 pontjában, a módosításkor megküldendő dokumentumok köre a módosítási azonosítási checklisttel kiegészül. Ennek oka, hogy a kezességi szerződés módosítása esetén is meg kell felelnie a pénzügyi intézmény eljárásának a belső intézményi (azaz a saját) szabályrendszernek, ezért a pénzügyi intézmények a

módosítási kérelem beküldésekor – módosítási azonosítási checklist kitöltésével – nyilatkoznak arról, hogy az eljárása megfelelt az intézményi belső szabályoknak.

„3.2 A pénzügyi intézmény a tájékoztatásra az Alapítványt az erre a célra rendszeresített aláírt formanyomtatvány kitöltésével és a módosított szerződés, valamint a pénzügyi intézmény és a vállalkozás által aláírt Kezességi Általános Szerződési Feltételek, a **módosítási azonosítási checklist**, valamint **agrár de minimis támogatási jogcímű kezesség igénylése** esetén „**KÉRELEM** mezőgazdasági vállalkozások részére”, vagy **halásznati de minimis támogatási jogcímű kezesség igénylése** esetén „**NYILATKOZAT** halásznati vállalkozások részére” megküldésével a változásoktól számított 30 napon belül köteles. Az Alapítvány a módosításokat nyilvántartásain átvezeti és 30 napon belül módosított Kezességi Levelet ad ki. A módosított Kezességi Levelet a pénzügyi intézménnyel való közléssel lép hatályba.”

- b) A VII.4.6.6 pont kiegészítésre kerül, mivel az Üzletszabályzat VII.4.6.6 pontban rögzített fedezetmódosításhoz szükséges előzetes alapítványi hozzájárulás esetén a pénzügyi intézménynek ugyanazokat a dokumentumokat szükséges megküldeni, mint a tartozásátvállaláshoz való hozzájárulás esetén.

„4.6.6. A pénzügyi intézmény köteles a végrehajtott fedezetmódosításra vonatkozó szerződést vagy egyéb dokumentumot, a **Módosítás Igénylő Lapot** és a **Fedezetösszehasonlító Lapot**, továbbá a **pénzügyi intézmény és a vállalkozás által aláírt Kezességi Általános Szerződési Feltételeket és a módosítási azonosítási checklistet** megküldeni az Alapítvány számára. Ezzel egyidejűleg a pénzügyi intézmény rögzíti az iBaHir rendszerben a fedezetmódosítást. Amennyiben a megküldött dokumentumok megfelelnek az Alapítvány által hozott döntésnek, úgy az Alapítvány az iBaHiR-ban rögzített fedezetmódosítást átvezeti és 30 napon belül módosított Kezességi Levelet ad ki. A módosított Kezességi Levelet a pénzügyi intézménnyel való közléssel lép hatályba.”

6. Szerződésszegés, érvénytelenség, kártérítési felelősség (ÜSZ X.)

Az Üzletszabályzat X. 1. a) pontja pontosításra kerül:

„1. Szerződésszegésnek minősül az egyes szerződésekhez kapcsolódó kezesi jogviszony vonatkozásában, ha
a) a II.1 pontban felsorolt azonosítási feltételek valamelyike nem állt fenn, kivéve, ha fennállásának vizsgálata a **pénzügyi intézmény** közvetlen ellenőrzési körén kívül esik, mivel az azonosítási feltételek fennállásának vonatkozásában a vállalkozás őt megtévesztette, vagy tévedésben tartotta.”

7. Az alapítványi követelések érvényesítésére vonatkozó szabályok (ÜSZ XII.)

Az Üzletszabályzat XII.1. 12 pontja pontosításra illetőleg kiegészítésre kerül a követelés Alapítvány által történő érvényesítésének szabályaival, tekintettel arra, hogy a gyakorlatban egyre több esetben válik szükségessé az Alapítvány jogutódlásának bejelentése, illetve ez által az alapítványi követelés önálló érvényesítése a felszámolási és végrehajtási eljárásokban.

*„12. Ha a pénzügyi intézmény – közös **biztosíték (pl. keretbiztosítéki jelzálogjog, óvadék)** esetén - több szerződésből eredő alapítványi kezességgel fedezett, valamint alapítványi kezességgel nem fedezett követelést **együttesen** érvényesít, akkor a megtérülés felosztása az alábbiak szerint alakul:*

a.) amennyiben az alapítványi kezességgel nem érintett szerződés korábban keletkezett, mint az alapítványi kezesség, a beváltás időpontjában fennálló tőkeösszegnek aránya;

*b.) amennyiben az alapítványi kezességgel nem érintett szerződés később keletkezett, mint a kezességi szerződés, úgy az alapítványi **kezességgel biztosított szerződés** megtérülése megelőzi a későbbi szerződésre elszámolható megtérülést. **Az alapítványi kezességgel biztosított ügylet esetében pedig a beváltáskor fennálló tőkekövetelések arányában kell a megtérülést a pénzügyi intézménynek felosztania.***

Ha az Alapítvány a 8. pont alapján külön érvényesíti követelését és a megtérülés kiutalására jogosult ezen elszámolási kötelezettséget nem veszi figyelembe, melynek eredményeképpen az Alapítvány a fentiekben ismertetett bevételmegosztáshoz képest kevesebb összeget kap az adott biztosítékból, úgy a pénzügyi intézmény köteles a hozzá befolyt összeggel fentiek szerint az Alapítvány felé elszámolni és a különbözetet az Alapítvány felé a hozzá ily módon befolyt többletből megfizetni.

*Amennyiben egy időben keletkezik alapítványi kezességgel érintett szerződés és alapítványi kezességgel nem biztosított szerződés, melynek biztosítéka közös, úgy a közös **biztosítékok** érvényesítéséből befolyó bevételt a beváltás időpontjában fennálló kezességgel biztosított és kezességgel nem biztosított tőkearány szerint kell felosztani a pénzügyi intézmény és Alapítvány között, **feltéve, hogy az alapítványi kezességgel nem biztosított szerződés fennállásáról a pénzügyi intézmény a kezesség igénylésekor az Alapítványt tájékoztatta.**”*

8. Egyéb rendelkezések, az Üzletszabályzat hatálybalépése (ÜSZ XIV.)

Az Alapítvány az irattárolási tevékenységét a Hpt.-ben rögzített kiszervezés keretében valósítja meg. A kiszervezés folyamata, a tevékenység végzője minden tekintetben megfelel a törvényi kívánalmaknak. A Hpt. szabályainak eleget téve a kiszervezett tevékenység körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat XIV. 3. pontjában rögzítjük:

„Az Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány irattárolási és archiválási feladatokhoz kapcsolódó tevékenységét az ARCHIREX Iratkezelő, Tanácsadó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (1023 Budapest, Felhévizi u. 24.) – kiszervezett tevékenység keretében – látja el.”

9. HIRDETMÉNY (2. számú melléklet)

- a) Felülvizsgálat eredményeként megállapítottuk, hogy a Hirdetmény II. 2.6 pontjában rögzített határidők nincsenek teljes összhangban az Üzletszabályzatban található határidőkkel, ezért a Hirdetmény II.2.6 pontját az Üzletszabályzatnak megfelelően helyesbítjük:

„2.6. Évenkénti díjfizetéskor – a szerződés futamideje alatt – a díjat előre, az Alapítvány részéről kiállított számla kiállításától számított 20 napon belül kell megfizetni, melynek alapja a fennálló kezességgel biztosított összeg. Az induló törtévben a Kezességi Levél kibocsátásának napjától a tárgyév december 31. napjáig tartó időszakra időarányos díjat kell fizetni. Ezt követően az előző év december 31-én fennálló összeg a díj alapja. Az éves díj számlázását megelőzően az Alapítvány a nyilvántartásaiban szereplő december 31-én fennálló összeget a pénzügyi intézménnyel egyezteti. Törredék év esetén szintén a díj időarányos része fizetendő (360 nap/év 30 napos hónapok figyelembevételével).”

- b) **A piaci környezet változásainak megfelelően a kezességi díj mértékét átlagosan 25%-kal növeljük.** A díjak emelésére differenciált mértékben, az általános díjú kezességeknél kerül sor. Az új díjmértékeket elsőként a **2010. július 1-jétől papír alapon beérkezett új kezességi kérelmek esetén** alkalmazzuk. Az Alapítvány a díjemeléssel együtt továbbra is a legkedvezőbb mértékű kezességi díjakat nyújtja a hazai hitelezési piacon.

- c) Az Alapítvány Üzletszabályzatának 2. számú mellékletét képező, 2010. július 1-től alkalmazandó Hirdetménye az alábbiak szerint változott:

„1.1. Díjmértékek 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában

a) Egyszeri díjfizetés esetén:

<i>Alapítvány 2010. 07.01-től</i>			
<i>Kezességgel biztosított összeg (Ft)</i>	<i>Futamidő</i>		
	<i>1 évig</i>	<i>1-4 évig</i>	<i>4-7 évig</i>
<i>1–1.000.000</i>	<i>3.800 Ft</i>		
<i>1.000.001–75.000.000</i>	<i>0,65%</i>	<i>1,10%</i>	<i>1,50%</i>
<i>75.000.001– 150.000.000</i>	<i>0,80%</i>	<i>1,25%</i>	<i>1,60%</i>

b) Évenkénti díjfizetés esetén:

<i>Alapítvány 2010. 07.01-től</i>	
<i>Kezességgel biztosított összeg (Ft)</i>	<i>Futamidő</i>
	<i>1-25 évig</i>
<i>1–1.000.000</i>	<i>3.800 Ft</i>
<i>1.000.001–75.000.000</i>	<i>0,65%</i>
<i>75.000.001–150.000.000</i>	<i>0,80%</i>
<i>150.000.001–</i>	<i>1,00%</i>

”

10.A pénzügyi válság kapcsán nyújtott átmeneti támogatási kategóriák (3. számú melléklet)

Az elsődleges mezőgazdasági termelők számára kezességvállalás formájában nyújtott átmeneti támogatás alkalmazását megnehezítette, hogy a kezességgel biztosított összeg nem haladhatja meg a kedvezményezett 2008. évi személyi jellegű ráfordításainak összegét. A jelenlegi gazdasági helyzetben ez az uniós korlátozás túlzottan bizonyult, ezért a Bizottsági Közlemény módosítása enyhített a szigorú korlátozáson és beruházási hitelek esetében lehetővé tette, hogy a kezességgel biztosított összeg maximális mértékét ne csak a 2008. évi bérköltség alapján lehessen megállapítani, hanem a 27 uniós tagállamra vonatkozóan számított évi bérköltség alapján is kiszámítható legyen.

Ennek megfelelően az Üzletszabályzat 3. számú melléklet 2. pontjában foglaltak kiegészülnek az említett lehetőséggel (új 2.1.3 pont, valamint a további bekezdések átsorszámozódnak):

„2.1.3. Beruházási hitelek esetében – az Üzletszabályzat szerinti – kezességgel biztosított összeg a 27 uniós tagállamra vonatkozóan számított átlagos évi

bérek költség¹ alapján is kiszámítható.”

A módosításokkal egységes szerkezetű 2010-es Üzletszabályzat és a Hirdetmény legkésőbb 2010. június 1-től az Alapítvány honlapján (www.avhga.hu), valamint a www.ibahir.hu oldalon is olvasható és letölthető.

Budapest, 2010. május 12.

¹ Forrás: Eurostat. Legfrissebb rendelkezésre álló adatok: EU-27 2007. havi bérek költségei: 3 028 EUR.