



Üzletszabályzat módosítás 2013. június 24-től **ASZK Üzletszabályzat módosítás 2013. július 1-től**

Tisztelt Partnerünk!

Tájékoztatjuk, hogy az alapítvány Üzletszabályzata és Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzata (a továbbiakban: ASZK Kezességi Üzletszabályzat) módosul.

- Az Üzletszabályzat módosítása 2013. június 24-én lép hatályba, viszont az új piaci díjak 2013. július 1-től lesznek érvényben.
- Az ASZK Kezességi Üzletszabályzat módosítása 2013. július 1-től lép hatályba.

Az Üzletszabályzat az alábbi pontokon módosul:

- „Köztartozás fennállása” kizáró ok vizsgálata, NAV köztartozásmentes adózái adatbázis elfogadhatósága
- Hitelkiváltásra vonatkozó szabályok módosítása
- Kezességvállalás mértékének bővítése
- Halásznapi de minimis jogcímű kezességek dokumentációs igénye
- Kedvezményes díjak módosítása
- A piaci díjak mértékének változása 2013. július 1-től
- Az alapítvánnyal együttműködő pénzügyi intézmények felsorolását tartalmazó 1. számú melléklete
- A tágabban értelmezett agrártevékenységek meghatározására az új, 5. számú mellékletben
- Deviza ügyletek nyilvántartásának kezelése

ASZK Kezességi Üzletszabályzat az alábbi témákat illetően módosul:

- Befogadási feltétel szövegezésének módosítása
- A piaci díjak mértékének változása

A módosítások részleteit az alábbiakban mutatjuk be:

Üzletszabályzat

„Köztartozás fennállása” kizáró ok vizsgálata, NAV köztartozásmentes adózói adatbázis elfogadhatósága

II.3. / 1.3

Az Üzletszabályzat II.3. 1.3 pontja szerint alapítványi kezesség nem nyújtható, amennyiben a vállalkozásnak köztartozása áll fenn. A korábbi szabályok alapján az alapítvány ezt a feltételt a pénzügyi intézmény által – a kezességi kérelem kötelező mellékleteként – benyújtott, a kockázatvállalásról szóló pénzügyi intézményi döntést megelőző 60 napnál nem régebbi együttes köztartozás igazolás alapján vizsgálta.

Igazodva a hitelintézetek gyakorlatához, az új szabályok szerint a hivatkozott kizáró ok a továbbiakban a NAV köztartozásmentes adózói adatbázis bejegyzése alapján is vizsgálható.

Kiegészítésre került az Üzletszabályzat azzal a kitételrel, hogy az alapítvány nem az együttes köztartozás-igazolás alapján vizsgálja a hivatkozott kizáró okot, amennyiben a vállalkozás az alapítványi bírálat időpontjában szerepel a NAV – köztartozásmentes adózókat nyilvántartó – elektronikus adatbázisában. Ebben az esetben a pénzügyi intézménynek a kockázatvállalásáról szóló pénzügyi intézményi döntést megelőző 60 napnál nem régebbi együttes köztartozás igazolást sem kell benyújtania az alapítvány számára.

Hitelkiváltásra vonatkozó szabályok módosítása

II.3. / 1.5.2

Valamennyi olyan – **ágazattól független** - szerződés kiváltása esetén, amelyek **korábban alapítványi kezességgel nem voltak biztosítottak**, fedezeti szigorítást vezet be az alapítvány. Az ilyen szerződések kiváltása, megújítása esetén emelt fedezeti elvárás kerül rögzítésre az Üzletszabályzatban, egységesen 50%-os mértékben.

II.3. / 1.6 és 1.6.1

Többletfeltételt, illetve egyéb kockázatkezelési szigorításokat vezetünk be az olyan – korábban **alapítványi kezességgel nem fedezett** – ügyletek kiváltása esetén, amelyek hitelcél szerint **nem a tágabb agrártevékenységek körébe tartoznak**. A tágabb agrártevékenységek az Üzletszabályzat – új – 5. számú mellékletében kerültek felsorolásra.

A szigorítások alapján, amelynek kockázatkezelési részletfeltételei az alapítvány belső szabályzataiban kerültek rögzítésre, a tágabb agrártevékenységek körébe nem tartozó ügyletek esetén az alapítványi szektorális és hitelkiváltási limitek figyelembe vétele mellett – új feltételként – vizsgálatra kerül a vidékfejlesztési cél fokozott érvényesülése. Ennek megfelelően az alapítvány szigorúbban vizsgálja azt a – minden más esetben - általános érvényű szabályt, miszerint minden olyan tevékenységet vidékfejlesztésnek tekint, amelyek – a vállalkozás székhelye, telephelye alapján, szállítók, vevők, munkavállalók, tulajdonosok révén, vagy egyéb módon – vidéki térséghez (vidéki térség: Magyarország egész területe Budapest, és a megyei jogú városok kivételével) kapcsolódik. Hangsúlyozzuk, hogy ennek a szabálynak a szűkítése általános érvénnyel nem, csak az AVHGA által korábban nem garantált és tágabb agrártevékenységek körén kívüli hitelek kiváltása esetén érvényes.

Az alapítványi belső szabályzatban rögzítettek alapján a tágabb agrártevékenységek körébe nem tartozó, az alapítvány által nem garantált ügyletek saját banki kiváltása kizárásra került.

VII.1 / 1.1

A szervezet által korábban már biztosított hitelek kiváltásakor az alapítvány nem teszi lehetővé a kezességi szerződés módosítását, a pénzügyi intézménynek új kezességi kérelmet kell benyújtania az alapítvány részére, függetlenül attól, hogy a kiváltásra a hitelszerződés módosításával került-e sor.

Kezességvállalás mértékének bővítése

II.4/ 2.1

A kezességi mérték sávhatárokat megemeli az AVHGA, így a legfeljebb 80% és 70%-os kezesség melletti sáv 50 millió Ft-tal, továbbá a legfeljebb 60% és 50%-os kezességvállalási sávok 100 millió Ft összeggel került kibővítésre. Az új táblázat a következőképpen néz ki:

Kezességgel biztosított összeg (Ft)	A kezesség mértéke (%)
200.000.000-ig	legfeljebb 80
200.000.001 - 400.000.000-ig	legfeljebb 70
400.000.001 – 600.000.000-ig	legfeljebb 60
600.000.000 felett	legfeljebb 50

Halászati de minimis jogcímű kezességek dokumentációs igénye

III.2.

Tekintettel arra, hogy a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal az agrár de minimis jogcímen odaítélt támogatások összegének naprakész nyilvántartása mellett – 3 évre visszamenőleges adattartalommal – kiépítette a halászati de minimis támogatás szabad keretére vonatkozó nyilvántartási rendszerét is, a halászati csekély összegű támogatásban részesülő vállalkozásoknak nem szükséges nyilatkozniuk a korábban részükre megítélt támogatások összegéről.

Ennek megfelelően az Üzletszabályzatban az Igénylő lap kötelező mellékleteinek felsorolása módosításra került, amely módosítás értelmében a kezesség igénylésekor a halászati de minimis jogcímű kezességek esetében is az agrár de minimis jogcímű kezességek vonatkozásában alkalmazandó „KÉRELEM - mezőgazdasági vállalkozások részére” dokumentumot szükséges az alapítvány számára beküldeni.

A kedvezményes díjak mértékének változása

Hirdetmény 1. és 4. pontja

Az alapítvány jelentősen csökkentette díjait és egyszerűsíti díjtáblázatát a hazai agrár és vidéki KKV-k finanszírozási lehetőségeinek bővítése érdekében.

Az agrárcélú ügyletek preferenciája a jövőben is a díjstruktúra alapját képezi, és újdonságként az agráriumhoz szorosan kötődő ágazatok kezességgel való biztosítása is az elérhető legkedvezőbb díjakkal történik. A tágan értelmezett agrártevékenység az Üzletszabályzat 5. számú mellékletében részletesen definiálásra került.

Az alapítvány a kedvezményes díjak esetében nem tesz különbséget beruházási, folyó és forgóeszköz hitelek között, azok díját egységesen állapítja meg. Az Üzletszabályzat könnyített fedezetű hitelekhez, bankgarancia és faktoring ügyletekhez, illetve az egyedi termékmegállapodásokra vonatkozóan külön rögzíti az új díjakat.

A korábbiaktól eltérően, új ügyletek esetén kizárólag évenkénti díjfizetés lehetséges, kivéve az egyedi termékmegállapodások keretében beküldött ügyleteket, ahol továbbra is lehetséges az egyszeri díjfizetés.

A vállalkozások által fizetendő díjakat bemutató, egyszerűsített díjtáblázat az alábbiakban olvasható (50%-os kezességi mérték esetén):

Kölcsön- és lízingszerződések esetén:

Beruházási - és forgóeszköz hitel esetén, a hitelcél szerint

Tágabban értelmezett agrártevékenységek esetén	0,25%
Tágabban értelmezett agrártevékenységek körébe nem tartozó tevékenységek esetén	0,3125%

Könnyített fedezetű hitel esetén: 0,50%

Factoring- és bankgarancia szerződés esetén: 0,50%

Az egyedi termékmegállapodásokra vonatkozóan a korábbi díjtábla (Hirdetmény új II. 2.10 pontja) marad érvényben a szerződések felülvizsgálatáig, amely felülvizsgálat során az Üzletszabályzat megengedő rendelkezése alapján a pénzügyi intézmény és az alapítvány megállapodhatnak ettől eltérő díjakban.

Az I. és II. adósminősítésű osztályba besorolt vállalkozások számára a kedvezményes kezességi díjból nyújtott extra díjkedvezmények az új, kedvezőbb díjtábla hatálybalépésével egyidejűleg megszűnnek. Így a Hirdetmény 4. pontja, illetve az Üzletszabályzat 3. számú mellékletének vonatkozó pontjai is törlésre kerültek.

A kedvezményes díjak módosulásával összefüggésben, az új szabályoknak és díjaknak megfelelően módosításra került az Útmutató II.1 és II.2 pontja, illetve a korrigált díj kiszámítására vonatkozó példa is.

A díjak ilyen jelentős mértékű csökkentését a 1310/2013. (VI. 7.) Kormányhatározatban foglalt díjtámogatás teszi lehetővé, amely pontos feltételrendszerét rögzítő végrehajtási szabályok megalkotása még folyamatban van. A díjtámogatás a Kormányhatározat alapján a hitelösszeg legfeljebb 0,75%-a, amely díjtámogatás mértékével a Hirdetményben

megállapított díjak megemelésre kerülhetnek a későbbiek során. Az alapítvány a szabályok véglegesítéséig nettó módon számolja a díjakat.

A piaci díjak mértékének változása

Hirdetmény 3. pontja

Az Európai Bizottság által elfogadott piaci díj megállapítására vonatkozó módszertan szerint - a Bizottság előírásainak megfelelően- évenként felülvizsgálatra kerülnek a piaci díjak. A módszertan figyelembevételével számított, 2013. július 1-től alkalmazandó piaci díjak az alábbiak szerint alakulnak:

Kölcsön -és lízingszerződésekhez nyújtott kezesség évenkénti díja 50%-os készfizető kezesség mellett, a kezességgel biztosított összeg százalékában				
	Forgeszköz hitel esetén		Beruházási hitel esetén	
	2012.07.01- 2013.06.30-ig	2013.07.01-től	2012.07.01- 2013.06.30-ig	2013.07.01-től
Agrár ügyleteknél	1,19	1,22	1,07	1,04
Nem agrár ügyleteknél	2,13	2,26	2,51	2,59

A bankgarancia- és faktoring szerződésekhez nyújtott kezességek évenkénti piaci díja 2,0%-ról, 1,8%-ra került módosításra 50%-os készfizető kezesség mellett.

A piaci díjak módosulásával összefüggésben, az új díjaknak megfelelően módosításra került az Útmutatóban szereplő, korrigált díj kiszámítására vonatkozó példa is.

Az Alapítvánnyal együttműködő pénzügyi intézmények változása

1. számú melléklet

Az Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képező – az alapítvánnyal együttműködő – pénzügyi intézmények listájában átvezetésre kerültek a pénzügyi intézmények adataiban bekövetkezett változások. A változások egyrészt névváltozások, másrészt takarékszövetkezeti átalakulások, elsősorban egyesülések eredményei.

A tágabban értelmezett agrártevékenységek definiálása

5. számú melléklet

Az Üzletszabályzat kibővült az 5. számú melléklettel, amelyben felsorolásra kerültek TEÁOR '08 szerint azon tevékenységek, amelyeket az alapítvány tágabban értelmezett agrártevékenységnek tekint. A tágabban értelmezett agrártevékenységekbe tartozó ügyletek esetén a támogatási szabályokba való besorolás továbbra is a korábban alkalmazott, EU-s szabályok alapján történik.

Deviza ügyletek nyilvántartásának kezelése

Útmutató III. és VI.

Az Üzletszabályzat II.4.3. pontja alapján az alapítvány kizárólag forintban vállalhat kezességet. Amennyiben az AVHGA kezessége devizában vállalt, vagy deviza alapú kölcsönszerződést biztosít, a kölcsönösszeget az Igénylő Lap alapítványhoz történő beérkezésének napját megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon át kell számítani. Ennek következtében a Kezességi levél kibocsátásakor megállapított árfolyam –, ami kezesi kérelem iktatásának hónapját megelőző hónap utolsó

munkanapján jegyzett MNB devizaközép árfolyam, azaz a kezességgel biztosított deviza és forint összegének hányadosa – a kezességi szerződés teljes futamideje alatt változatlan. Abban az esetben, ha a szerződés futamideje alatt devizakonverzió (deviza - deviza, vagy deviza - forint) következik be az adós és a pénzügyi intézmény megállapodása (szerződés módosítás) vagy a multi-currency hitelek sajátosságai szerint, akkor a tranzakció napján érvényes banki (eladási/vételi vagy kereszt-) árfolyam kerül a pénzügyi intézmények által alkalmazásra.

Az eltérő árfolyamok miatt azonban a pénzügyi intézmény és az alapítvány által nyilvántartott szerződéses összeg különbözik. Ez elsősorban a tőkeegyenleg és késedelem közlésnél okoz problémát, ezért a pénzügyi intézmény az iBaHiR-ban történő adatközléskor +/- korrekciókat, kényszerül alkalmazni az egyezés végett. Ez a korrekció az éves díjszámlázásnál a fennálló egyenleg vagy a valós tőkeelmaradás megállapítását nehezítheti.

Fentiekhez hasonló probléma származik abból is, hogy az alapítvány a 2010. év előtt kibocsátott Kezességi levelek esetében a devizaszerződéseket az iBaHiR rendszerben még csak forintban rögzítette, ellentétben a jelenlegi gyakorlattal, amely szerint a devizahitelek esetén a kölcsönösszeget az AVHGA nemcsak forintban, hanem devizában is nyilvántartja. Ezekben az esetekben a banki nyilvántartás szerint fennálló devizaösszeget, illetve késedelmet a kiinduláskori árfolyamon szükséges forintosítani annak érdekében, hogy az egyezzen a nyilvántartásunkkal.

A problémák megoldásaként az Üzletszabályzatban, pontosabban a technikai jellegű szabályokat tartalmazó Útmutatóban rögzítettük, hogy az alapítvány devizakonverzió esetén sem változtatja meg a nyilvántartásában szereplő árfolyamot, a változást csupán tudomásul veszi. Ennek megfelelően a későbbiekben nem lesz elvárás, hogy az alapítványi és a pénzügyi intézményi nyilvántartás megegyezzen.

ASZK Kezességi Üzletszabályzat

Befogadási feltétel szövegezésének módosítása

II.2.1

Az ASZK Kezességi Üzletszabályzat futamidőre vonatkozó befogadási feltétele módosul. A hitelszerződések futamidejére vonatkozó rendelkezéseket alapvetően az ASZK Termékleírás rögzíti, és az ASZK Kezességi Üzletszabályzat a Termékleírásból csak egyes előírásokat ismételi meg. Azonban a szabályok gyakorlati alkalmazása során szükséges azokat összességében figyelembe venni és alkalmazni – az értelmezési problémák elkerülése érdekében. A problémát a szabályzat II.2.1 pontjában a konstrukció Termékleírására hivatkozva oldjuk meg, amely értelmében nem kerül feltüntetésre, hogy a szerződés időtartama, illetve futamideje 1, 2 vagy 3 év.

A piaci díjak mértékének változása

Hirdetmény

Az ASZK konstrukció piaci díjai (2013. július 1-től) szintén követik a módszertan szerint számított alapítványi piaci díjak változását az alábbiak szerint:

ASZK piaci kezességi díj mértéke a kezességgel biztosított hitelösszegre vetítve (50%-os kezesség esetén) mértéke a kezesség összegére vetítve		
Bruttó díj		
	2012.07.01- 2013.06.30-ig	2013.07.01-től
Agrár ügyleteknél	1,63	1,69
Nem agrár ügyleteknél	3,51	3,77
Ebből díjtámogatás: 0,75%		
ASZK piaci kezességi díj mértéke a kezességgel biztosított hitelösszegre vetítve (50%-os kezesség esetén) Vállalkozás által fizetendő nettó		
	2012.07.01- 2013.06.30-ig	2013.07.01-től
Agrár ügyleteknél	2,38	2,44
Nem agrár ügyleteknél	4,26	4,52

Az Üzletszabályzat módosításával az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) c. dokumentumok és az Kezesség Igénylő Lapok is módosításra kerültek. A Nyilatkozat Halászati Vállalkozások részére c. dokumentum megszűnik, helyette a jövőben a „Kérelem mezőgazdasági vállalkozások részére...” című dokumentum kitöltése szükséges.

A módosított Üzletszabályzat rendelkezései a 2013. június 24-től, az alapítványhoz iBaHiR rendszerben elektronikus úton beérkezett kezességi kérelmekre, illetve az azok alapján létrejött kezesi szerződésekre vonatkoznak.

Budapest, 2013. június 14.

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány