

**A Takarékszövetkezet/Bank
Üzletszabályzata**

A Gazdahitel-Gazdakártya konstrukció Üzletszabályzata

Hatályos: 2010. szeptember 1. napjától

Tartalomjegyzék:

1.) Bevezető.....	3
2.) A Konstrukció.....	3
3.) Az Üzletszabályzat hatálya.....	3
4.) Részvétel a konstrukcióban	3
5.) A hitelnyújtás általános feltételei	4
5.1. A hiteligénylők köre, a hiteligénylőkkel szemben támasztott követelmények.....	4
5.2. Finanszírozható kiadások.....	6
5.3. Az igényelhető hitel típusa, nagysága, devizaneme.....	6
5.4. A hitel futamideje	7
5.5. A hitel kamata, kezelési költsége és a konstrukcióhoz kapcsolódó egyéb díjak	7
5.5.1. Kamat.....	7
5.5.2. Kezelési költség	8
5.5.3. Alapítvány kezessége és a kezesség díja	8
5.5.4. Gazdakártya díja	9
5.5.5. Ügyfél által fizetendő egyéb díjak.....	9
5.5.6. Késedelmi kamat	10
6. Biztosítékok	10
6.1. A 10 M Ft alatti és azt elérő hitelösszeg esetén.....	10
6.2. A 11 M Ft és afeletti hitelösszeg esetén.....	10
7.) A konstrukció gyakorlati lebonyolítása	11
7.1. A kérelem átvétele, iktatása	11
7.2. Döntés-előkészítés, hitelbírálat, döntés	12
7.3. Szerződéskötés, Szerződésmódosítás, Hitelkiváltás/Megújítás	13
7.3.1. Szerződéskötésre vonatkozó szabályok.....	13
7.3.2. Szerződésmódosításra, hitelkiváltásra/megújításra vonatkozó szabályok.....	13
7.4. Az Alapítvány készfizető kezességének igénylése	15
7.5. Bankkártya igénylés, bankkártya szerződés	15
7.6. A hitel folyósítása	16
7.7. A kezességi szerződés és kezési jogviszony létrejötte, valamint a kezességi szerződés hatálybalépése	16
7.8. A hitel törlesztése	17
7.9. A hitel felmondása	17
<u>Mellékletek:</u>	17

1.) Bevezető

A Takarékbank Zrt. a Takarékszövetkezetekkel/Bankokkal kötött Üzleti Együtműködési Keretszerződés keretében kidolgozta a Hitelintézetek agrárágazathoz kapcsolódó ügyfélkörök likviditási helyzetének javítását elősegítő, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány egyedi megállapodáson alapuló készfizető kezességével biztosított, speciális dizájnnal rendelkező MasterCard Electronic Business kártyával (a továbbiakban: **Gazdakártya**) összekapcsolt hitelterméket (a továbbiakban: **Gazdahitel**), azaz a **Gazdahitel-Gazdakártya hitelkonstrukciót**.

A konstrukció lebonyolításában résztvevő szervezetek:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., (a továbbiakban: **Bank**),
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, (továbbiakban: **Alapítvány**),
.....**Takarékszövetkezet/Bank**, (továbbiakban: **Hitelintézet**).

A résztvevők közreműködését az egyes ügyletek lebonyolításában az Üzletszabályzat rögzíti.

2.) A Konstrukció

Az alacsony saját biztosítéknyújtási képességgel rendelkező agrárágazathoz tartozó vállalkozások egyszerűsített, egységes keretek közötti finanszírozását biztosító **könnyített fedezetű vagy ingatlanfedezetű** Gazdahitel termék.

Könnyített fedezetű hitel: intézményi kezességvállaláson kívül – meghatározott hitel összegig, (ingatlanfedezet bevonása nélkül) – kizárólag magánszemély vagy gazdálkodó szervezet kezességével biztosított hitelkonstrukció keretében nyújtott hitel.

Agrárágazathoz tartozó vállalkozás: e konstrukció keretében a

- **tevékenységi kör vonatkozásában** mindazon vállalkozások finanszírozhatók, amelyek: **fő tevékenységként** a TEÁOR '08 szerinti 01.1, 01.2, 01.3, 01.4, 01.5, 01.6, 01.7, alágazatba, valamint a 02., 03. ágazatba **tartozó** tevékenységet folytatnak **és fő tevékenységük** folyó finanszírozásához igénylik a hitelt;
- igazoltan a TEÁOR '08 szerinti 01.1, 01.2, 01.3, 01.4, 01.5, 01.6, 01.7, alágazatba, valamint a 02., 03. ágazatba tartozó **bejegyzett tevékenység végzése céljára** igénylik a hitelt, **fő tevékenységüktől függetlenül**.

3.) Az Üzletszabályzat hatálya

Az agrárágazathoz tartozó vállalkozások részére nyújtható *Gazdahitel* ügyletekre terjed ki.

4.) Résztétel a konstrukcióban

A Hitelintézet az Alapítvány hitelfedezeti garanciáinak igénybevétele érdekében csatlakozott a Bank és az Alapítvány között létrejött „a Gazdahitel-Gazdakártya hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó egyedi feltételű kezességvállalásról ” szülő Megállapodáshoz (a továbbiakban: Gazdahitel Megállapodás).

5.) A hitelnyújtás általános feltételei

5.1. A hiteligénylők köre, a hiteligénylőkkel szemben támasztott követelmények

A konstrukcióban hitelt igényelhetnek az agrárágazathoz tartozó, az Európai Unió Bizottsága 70/2001, és az azt módosító 364/2004. számú rendelete, és a 2004. évi XXXIV. Törvény (a továbbiakban: Kkv törvény), valamint az Alapítvány Üzletszabályzatának (I. fejezet Értelmező rendelkezések 23. a.) pontja) figyelembevételével:

Azon gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, szövetkezet, termelői értékesítő szervezet (TÉSZ), mezőgazdasági kistermelő, őstermelő, családi vállalkozó (gazdálkodó), továbbá a mezőgazdasági termelői szerveződés, amely megfelel az alábbi feltételeknek:

- a kapcsolódó és partnervállalkozásainak figyelembevételével két egymást követő – számviteli törvény szerinti – beszámolási időszakban az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb, és
- éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy
- mérleg-főösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg,

A vállalkozás a fenti feltételek fennállása ellenére sem minősül Kkv-nak, ha a vállalkozásban az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése (tőke vagy szavazati jog alapján) külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25 %-ot. Ezen korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni a Kkv törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők részesedése esetében.

A hiteligénylőnek 2007. XVII. tvr. 28 § – 30 §- okban foglaltaknak megfelelően regisztrációs számmal kell rendelkeznie, vagy a hitelkérelemmel egyidőben igazolnia kell, hogy az erre vonatkozó kérelmét benyújtotta.

További feltételek:

1) 10 M Ft-nál kisebb és azt elérő összegű hitelkérelem esetén:

- A hiteligénylőnek (cégnyilvántartásba) bejegyzett cégnek kell lennie, illetve legalább 1 éves tevékenység végzését igazoló vállalkozói, illetve őstermelői igazolvánnyal kell rendelkeznie. Különböző gazdálkodási formában folyamatosan végzett azonos típusú tevékenységet jogfolytonosként lehet kezelni (pl. őstermelőként kezdett és ezt követően társaságot alapított ugyanazon tevékenység folytatására)
- A hitelkérelmet benyújtónak rendelkeznie kell egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó – a vállalkozási formához igazodó – éves, egyszerűsített éves vagy egyszerűsített beszámolóval vagy egy teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó egyéni vállalkozói/őstermelői működést igazoló személyi jövedelemadó bevallással (az egy éves gazdálkodási múltba a jogelőd működési ideje is beszámítható, az előtársasági időszaké viszont nem)
- A hiteligénylőnek a Hitelintézetnél rendelkeznie kell pénzforgalmi számlával, vagy a konstrukcióban történő részvétel érdekében pénzforgalmi számlát kell nyitnia és azt minimum a finanszírozás futamideje alatt fenntartania,
- A hiteligénylőnek dokumentáltan igazolnia kell, hogy nem rendelkezik lejárt hitel, adó, TB, VPOP tartozással (a VPOP igazolás bekérése Hitelintézeti mérlegelés függvényében, az igazolást azonban a vámfizetéssel járó tevékenységet is folytató hiteligénylőnek be kell nyújtani),
- A hiteligénylőnek teljesítenie kell az Alapítvány Üzletszabályzatában rögzített feltételeket - az Alapítvány a jogi kizáró okokat vizsgálja, illetve meghatározza a kezesség kategóriáját.

2) 11 M Ft és azt meghaladó összegű hitelkérelem esetén:

- A hitelígénylőnek (cégnyilvántartásba) bejegyzett cégnek kell lennie, illetve legalább 1 éves tevékenység végzését igazoló vállalkozói, illetve őstermelői igazolvánnyal kell rendelkeznie. Különböző gazdálkodási formában folyamatosan végzett azonos típusú tevékenységet jogfolytonosként lehet kezelni (pl. őstermelőként kezdett és ezt követően társaságot alapított ugyanazon tevékenység folytatására).
- A hitelkérelmet benyújtónak rendelkeznie kell egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó – a vállalkozási formához igazodó – éves, egyszerűsített éves vagy egyszerűsített beszámolóval vagy egy teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó egyéni vállalkozói/őstermelői működést igazoló személyi jövedelemadó bevallással (az egy éves gazdálkodási múltba a jogelőd működési ideje is beszámítható, az előtársasági időszaké viszont nem),
- A hitelígénylőnek a Hitelintézetnél rendelkezni kell pénzforgalmi számlával, vagy a konstrukcióban történő részvétel érdekében pénzforgalmi számlát kell nyitnia és azt minimum a finanszírozás futamideje alatt fenntartania,
- A hitelígénylőnek dokumentáltan igazolnia kell, hogy nem rendelkezik lejárt hitel, adó, TB, VPOP tartozással (a VPOP igazolás bekérése Hitelintézeti mérlegelés függvényében, azonban az igazolást a vámfizetéssel járó tevékenységet is folytató hitelígénylőnek be kell nyújtani),
- A hitelígénylőnek teljesítenie kell az Alapítvány Üzletszabályzatában rögzített feltételeket - az Alapítvány a jogi kizáró okokat vizsgálja, illetve meghatározza a kezesség kategóriáját.

Amennyiben a hitelígénylő ügyfél a Hitelintézetnél már rendelkezik pénzforgalmi számlával, melyhez folyószámlahitel és/vagy bankkártya kapcsolódik, abban az esetben a jelen konstrukció tekintetében új pénzforgalmi számlát kell nyitnia, melyhez kizárólag a Gazdahitel és a Gazdakártya/ák kapcsolódhat/nak. A pénzforgalmi számlához egy Gazdakártya, mint főkártya és három társkártya igényelhető.

A termékhez más kezességvállaló intézmény kezessége, valamint állami kezesség, állami többségi tulajdonú gazdasági társaság kezességvállalása **nem** kapcsolódhat.

Az egyes összeghatárokon belül az ügyfelekkel, illetve az ügyfélcsoportokkal/kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával (Hpt. 2. számú melléklet III/20.) szembeni kockázatvállalásokat kell érteni.

Egy vállalkozás egyidejűleg egy Gazdahittel rendelkezhet, egy Gazdahitelért vállalhat készfizető kezességet, nem lehet egyidőben Gazdahitel konstrukcióban Adós és Kezes is. Ügyfélcsoport esetén mindazonáltal a 15 millió Ft hitel összeghez több Gazdahitel, s ennek megfelelően több Gazdakártya is kapcsolódhat. Ha az ügyfél (ügyfélcsoport) 10 millió Ft Gazdahitelt vett igénybe vagy 10 millió Ft kezességet már vállalt ügyfélcsoporton belüli tagnak nyújtott Gazda hitelért (azaz már fennáll összesen 10 millió Ft kockázatvállalás), akkor az ügyfélcsoport további tagjának maximum 5 millió Ft Gazdahitel és kezességvállalási lehetőség csak ingatlan biztosíték bevonása mellett adható.

Ez esetben (10 millió Ft-ot meghaladó Gazdahitelnél és ügyfélcsoporton belüli kezességnél) az ügyfélcsoporttal szemben fennálló Gazdahitel teljes összegére ingatlan bevonása is szükséges, oly módon, hogy az ingatlan szabad (hitel) biztosítéki értékének kell az ügyfélcsoporttal szembeni Gazdahitel, és/vagy kezesség teljes tőkeösszegét elérni.

Az Alapítvány a kezességvállalási kérelem elbírálásakor – hitelkiváltás/megújítás kivételével - ellenőrzi, hogy az ügyfél rendelkezik-e már a Gazdahitel-Gazdakártya konstrukció keretében

hitellel, és erről értesíti a Hitelintézetet, a kezességi kérelem elbírálásának felfüggesztése/elutasítása mellett.

Nem nyújtható Gazdahitel azon vállalkozás részére, amely Adósa vagy Kezese bármely hitelintézetnél kizárólag kezességvállaló intézmény készfizető kezességével és harmadik személy (magánszemély vagy vállalkozás) kezességével biztosított hitelkonstrukció keretében nyújtott hitelnek (azaz Könnyített fedezetű hitelnek), illetve amelynek ilyen ügyletre van elbírálás alatt beadott hitelkérelme, továbbá, ha a vállalkozás többségi tulajdonosa ilyen hitelhez kezességet vállalt.

Kivételt képez ez alól a már fennálló Könnyített fedezetű hitel olyan kiváltása/megújítása, mely során ezen korábbi hitel a folyósítással megszűnik.

A hiteligénylőnek és a kezesnek az előzőekről a 2/a., 2/b. és 2/c. számú mellékletek szerint nyilatkoznia kell (**utóbbi két mellékletet ingatlanfedezet esetén nem kell kitölteni**).

5.2. Finanszírozható kiadások

Jelen konstrukció keretében azon ügyletek finanszírozhatóak, amelyek megfelelnek az **5.1.** pontban foglalt feltételnek:

A támogatásra való jogosultság igazolása végett az igényelt hitel célnak megfelelő felhasználása az ügyfél felelőssége, az előírtaktól eltérő hitelfelhasználásból adódó következmények az ügyfelet terhelik, mely kikötések a kapcsolódó kölcsönszerződésben rögzítésre kerülnek.

Azon ügyfelek esetében, melyek fő tevékenysége a támogatható ágazatoktól vagy alágazatoktól eltér, a hitel cél szerinti tevékenységéről nyilatkozniuk kell a 2/a. számú melléklet szerinti nyilatkozaton.

A Hitelintézet a Gazdahitel feltételeinek teljesülését és a hitel felhasználását az Ügyfélnél - a helyszínen is – ellenőrizheti.

Jelen konstrukcióban **nem finanszírozható:**

- mezőgazdasági termékek feldolgozása és forgalmazása,
- import áruk helyett hazai áru preferálása,
- export tevékenység.

5.3. Az igényelhető hitel típusa, nagysága, devizaneme

- Igényelhető hitel típusa: Futamidő függvényében éven belüli, illetve éven túli forgóeszköz és/vagy beruházás finanszírozást biztosító hitel, melyhez a Gazdakártya (debit típusú kártya) és az Alapítvány intézményi kezessége kapcsolódik.
- Igényelhető hitel összege: 1.000.000,- Ft-tól - 15.000.000,- Ft-ig, egymillió-forintonként emelkedő összegben
- Hitel devizaneme: Forint (HUF)

A nyújtandó hitel összegét a Hitelintézet egyedi hitelbírálattal határozza meg, figyelemmel a kockázatvállalásra vonatkozó jogszabályi előírásokra és belső előírásaira.

A nyújtandó hitel maximális összege nem haladhatja meg az ügyfél utolsó teljes lezárt éves árbevételének 50 %-át (amennyiben a hitel cél szerinti tevékenysége az ügyfél fő tevékenységi körétől eltér, akkor a cél szerinti tevékenységből származó árbevétel 50%-át.).

A 10 millió Ft-nál kisebb és azt elérő összegű hitelek esetében abban az esetben lehet a kölcsön maximális összege a fentiek szerint figyelembe vehető árbevétel 50 %-a, amennyiben az ügyfél ingatlanbiztosítékot nyújt. Ebben az esetben az ingatlan hitelfedezet alapjául szolgáló (kiinduló) értékének (forgalmi, piaci érték) - levonva a ténylegesen fennálló és bejegyzett terheket - le kell fednie a hitel tőkeösszegét. Ennek hiányában maximum a figyelembe vehető árbevétel 30 %-a.

Abban az esetben, ha **családi gazdaság vezetője a családi gazdaság nevében** és részére veszi fel a hitelt, a teljes családi gazdaság árbevétele figyelembe vehető.

Ha az ügyfél egyéni vállalkozóként igényli a hitelt, és egyben ő a családi gazdaság vezetője is, akkor az egyéni vállalkozásból származó árbevételét és a családi gazdálkodás rá eső részét, **vagy** a családi gazdaság teljes árbevételét összevontan (de az egyéni vállalkozását nem) lehet figyelembe venni.

Az előbbi esetekben a családi gazdaság többi tagja sem egyéni vállalkozóként, sem őstermelőként nem igényelhet Gazdahitelt, azonban kezességet vállalhatnak.

5.4. A hitel futamideje

A hitel futamideje minimum 91 nap maximum 3 év.

A futamidőt a jelen pont szerinti korlátokon belül a Hitelintézet az Ügyfél hitelkérelmében foglaltak, pénzügyi és gazdálkodási helyzetének alapulvételével, egyedi hitelbírálattal határozza meg.

5.5. A hitel kamata, kezelési költsége és a konstrukcióhoz kapcsolódó egyéb díjak

5.5.1. Kamat

- A jelen konstrukció referencia(bázis)kamatát és kamatfelárát a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza, melyet a Hitelintézet az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben tesz közzé.
- Referenciakamat: 1 havi BUBOR
- Kamatfelár: a hatályos Gazdahitel – Gazdakártya Hirdetmény szerint

Amennyiben az ügyfél bármely fizetési kötelezettségével késedelembe esik, a Hitelintézet jogosult a kamatfeláron felül + 4%/év kamatfelárat felszámítani.

Kamatperiódus meghatározását a Hitelszerződés és Általános Szerződési Szabályok tartalmazzák (3. számú melléklet).

Az első folyósítás (igénybevétel) esetében az alapkamat mértéke az első folyósítás naptári hónapjára megállapított referencia/báziskamat lesz.

A Hitelintézet a referenciakamatot a naptári hónap 1. napját megelőző 2. banki munkanapon jegyzett 1 havi BUBOR alapján állapítja meg és teszi közzé.

A kamat kiszámítása - az éves kamatláb alkalmazásával - napi kamatszámítással 365/360 nap figyelembevételével a következő képlet alapján történik:

Tőke * futamidő naptári napokban * kamatláb
360*100

A kamat **megfizetése** minden negyedév utolsó munkanapján esedékes, a kamat megfizetése a hitelkeret terhére is történhet.

A kamatperiódusokra érvényes aktuális referencia(bázis)kamat mértéke a Hitelintézet honlapján közzétett kamat tájékoztatóban tekinthető meg.

5.5.2. Kezelési költség

A kezelési költség mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza, melyet a Hitelintézet az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben tesz közzé.

A kezelési költség negyedévente minden negyedév utolsó munkanapján esedékes és megfizetése a hitelkeret terhére is történhet.

5.5.3. Alapítvány kezessége és a kezesség díja

Az Alapítvány készfizető kezessége **maximum a mindenkori hitel tőke összegének 80 %-a**. A díjfizetés **alapja a kezességvállalással érintett teljes tőkeösszeg**.

A Gazdahitel-Gazdakártya konstrukcióban az Alapítványi kezesség támogatási jogcímei valamennyi támogatási kategóriában igénybe vehető, amennyiben a jogszabályok azt lehetővé teszik.

Az Alapítvány az alábbi támogatási jogcímen nyújt kezességet Gazdahitelhez

Támogatási jogcím	Ügylet cél szerinti ágazat/alágazat
AGRÁRKEZESSÉG	
- agrár de minimis	01.1-01.7 alágazat
- halászati de minimis	03 ágazat
- 2010. december 31-ig átmeneti ún. kezességvállalás formájában nyújtott támogatás -*	01.1-01.7 alágazat
2010. DECEMBER 31-IG ÁTMENETI ún. 15.000 eurós támogatás	01.1-01.7 alágazat
ÁLTALÁNOS VÁLLALKOZÓI KEZESSÉG	
- „csekély összegű” (általános de minimis)	02 ágazat
- 2010. december 31-ig igényelhető átmeneti ún. 500 ezer eurós támogatás -	02 ágazat

* Az Alapítvány Hirdetménye I/4. pontjában rögzített díjon

1) Egyedi kezesség díja

Az alapítványi kezességvállalás **egyedi díja** az Alapítvány Üzletszabályzat mellékletét képező Hirdetménytől – az általános egyszeri vagy évenkénti díjaktól - eltérően - az ún. átmeneti kezességvállalás formájában nyújtott támogatás jogcímen nyújtott kezesség kivételével - a kezesség mértékétől függetlenül:

maximum 1 éves futamidő esetén	egyszeri 0,4%;
1 éven túli, de maximum 2 éves futamidő esetén	egyszeri 0,7%.
2 éven túli, de maximum 3 éves futamidő esetén	egyszeri 0,9%

2) Hirdetmény szerinti kezességi díj

Amennyiben a támogatási jogszabályok alapján egyedi díjon a kezesség nem nyújtható, úgy az Alapítvány a mindenkori Hirdetménye szerinti díjon (általános egyszeri/évenkénti, általános korrigált, piaci, átmeneti kezességvállalás formájában nyújtott támogatás jogcímen nyújtott kezesség, stb.) vállal kezességet, ha az adós ennek megfizetését nyilatkozatban vállalja.

A 2010. december 31-ig nyújtható ún. átmeneti kezességvállalás formájában nyújtott támogatás (**9. számú melléklet**) jogcímen igényelt/nyújtott kezesség esetén (ügyfél agrár/halászati de minimis keretét kimerítette) a díj mértéke: piaci díj 25%-kal csökkentett mértéke. A 2010. december 31-ig nyújtható kezesség igénybevételéhez meg kell adni a 2008. évi személyi jellegű ráfordítások összegét, illetve 2008. január 01. után alapított vállalkozás esetén a működés első két évére vonatkozó becsült éves személyi jellegű ráfordításainak összegét a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 79. §.-a szerint.

3) Piaci díj

Piaci kezességi kategóriában az Alapítvány mindenkor hatályos Hirdetményének megfelelő piaci díj kizárólag abban az esetben kerül felszámításra, ha a vállalkozás nem jogosult támogatott kategóriában nyújtható kezesség igénybevételére. (Ilyen eset pl.: ha a vállalkozás által igénybe vett „de minimis” támogatás meghaladja a mindenkor hatályos jogszabályban előírt összeget.)

A díjfizetés alapja a kezességvállalással érintett teljes tőkeösszeg.

5.5.4. Gazdakártya díja

A konstrukcióban történő részvétel feltétele, hogy az Ügyfél Gazdakártyát igényeljen. A konstrukcióhoz tartozó Gazdakártya, mint főkártya éves fix díját, a pénzforgalmi számlához tartozó további kártyák éves díját és a Gazdakártyával kapcsolatos további díjakat (pl. kártyahasználati díjak) a hatályos Gazdahitel-Gazdakártya Hirdetmény tartalmazza, melyet a Hitelintézet az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben tesz közzé.

5.5.5. Ügyfél által fizetendő egyéb díjak

Az igénylő által fizetendő egyéb díjak az alábbiak:

- az esetleges értékbecslés díja (közvetlenül az értékbecslőnek fizetendő),
- a szerződések esetleges közokiratba foglalásának díja (közvetlenül a közjegyzőnek fizetendő).

5.5.6. Késedelmi kamat

A Gazdahitel késedelmi kamatának felszámítása a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** - Hitelszerződés, Általános Szerződési Feltételek-, valamint a Hirdetményben (**8. számú melléklet**) foglalt szabályok szerint történik.

- késedelmes tőketartozás esetén a késedelmi kamat mértéke ügyleti kamat + 6 % / év, minden egyéb késedelmes tartozásra 6%/év.

Az 5.5.1., 5.5.2. és 5.5.6. pontokban foglaltakon felül a Hitelintézet egyéb díjat nem számít fel.

6. Biztosítékok

A konstrukció elválaszthatatlan része az Alapítvány készfizető kezessége, mely kötelezően minden hitelszerződéshez igényelésre kerül.

Az egyes összeghatárokhoz tartozó biztosítéki előírásoknál is alkalmazásra kerülnek az ügyfél, illetve az ügyfélcsoportra vonatkozó előírások (Hpt. 2. számú melléklet III/20.).

6.1. A 10 M Ft alatti és azt elérő hitelösszeg esetén

1. Az Alapítvány készfizető kezessége a hitel tőkeösszegének maximum 80 %-a erejéig.
2. Harmadik személy készfizető kezessége a hitel és járulékai erejéig (nagykorú magyar állampolgár magánszemély készfizető kezessége szükséges), **vagy**
3. Amennyiben az ügyfél a készfizető kezesség helyett ingatlan (beleértve a termőföldet¹ és az erdőt is) biztosítékot ajánl fel, abban az esetben az ingatlan hitelfedezet alapjául szolgáló (kiinduló) értékének (forgalmi, piaci érték) - levonva a ténylegesen fennálló és bejegyzett terheket - kell a hitelkeret összegét elérnie. A termőföld biztosítékként történő elfogadása esetén a termőföldről szóló 1994. évi LV. törvény rendelkezései kerülnek figyelembevételre.
4. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás alkalmazása a Hitelintézetnél vagy más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlá(k)ra, melyek befogadását a felhatalmazó nyilatkozatokban megnevezett hitelintézetek **visszaigazolnak**.

6.2. A 11 M Ft és afeletti hitelösszeg esetén

1. Az Alapítvány készfizető kezessége a hitel tőkeösszegének maximum 80 %-a erejéig.
2. Jelzálogjog vagy keretbiztosítéki jelzálogjog a kölcsön és járulékai erejéig az Ügyfél, illetve harmadik személy biztosítéknyújtó tulajdonát képező ingatlanon (beleértve a termőföldet és az erdőt is.). A termőföld biztosítékként történő elfogadása esetén a termőföldről szóló 1994. évi LV. törvény rendelkezései kerülnek figyelembevételre. A fedezetként bevonásra kerülő ingatlanok szabad (hitel)biztosítéki értékének a teljes kockázatvállalás tőkeösszegét minimum 100 %-ban fedeznie kell.

¹ A Nemzeti Földalapkezelő Szervezet jogutódjával a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.-vel a jelen Üzletszabályzat kiadásakor nem került sor Megállapodás megkötésére.

3. **Opcionális fedezetként** - tekintettel arra, hogy a jelen 6.2. pont szerinti hitelek esetében az ingatlan fedezet bevonása kötelező - harmadik személy készfizető kezessége a hitel és járulékai erejéig (nagykorú – egyéni vállalkozás, családi vállalkozó (gazdálkodó) esetén a hiteligénylő magyar állampolgár magánszemély készfizető kezessége szükséges).
4. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás alkalmazása valamennyi Hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlá(k)ra. melyek befogadását a felhatalmazó nyilatkozatokban megnevezett hitelintézetek **visszaigazolnak**.

Mind a 6.1 és 6.2. pontra vonatkozik, hogy amennyiben a hitel fedezete ingatlan, úgy harmadik személy kezességének biztosítékként történő bevonása opcionális, függetlenül a hitel összegétől.

Fedezetmódosítás esetén az Alapítvány Üzletszabályzatnak megfelelően kell eljárni.

7.) A konstrukció gyakorlati lebonyolítása

7.1. A kérelem átvétele, iktatása

A Hitelintézet tájékoztatja az ügyfelet Gazdahitel termékről és feltételrendszeréről.

A hitelkérelem befogadásakor a Hitelintézet a **2/a., 2/b. és 2/c.** (utóbbi két mellékletet ingatlanfedezet esetén nem kell kitölteni) számú mellékletek szerint írásban nyilatkoztatja a hiteligénylőt és a készfizető kezest.

A Hitelintézet ellenőrzi, hogy az ügyfélnek volt-e beváltott Alapítványi kezessége, amit megtehet az ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatának beszerzésével is.

A hitelkérelem befogadásával egyidejűleg a hiteligénylő ügyfélnek ki kell töltenie és alá kell írnia jelen Üzletszabályzat 1/a. sz. mellékletét képező a „KÉRELEM” megnevezésű vagy 1/b. számú mellékletét képező „NYILATKOZAT” megnevezésű adatlapot.

Az 1/a. sz. mellékletet a mezőgazdasági, az ügylet célja vagy a fő tevékenység alapján TEÁOR '08 szerinti 01.1-01.7 ágazatba tartozó vállalkozások esetén, az 1/b. sz. mellékletet a halászati TEÁOR '08 szerinti 03. ágazatba tartozó vállalkozások esetén kell kitölteni, azonban a Hitelintézet által az Alapítvány részére történő papír alapú továbbításokra a hitel- és biztosítéki szerződések megkötését követően kerülhet sor.

Az Európai Unió a halászati ágazatban működő vállalkozásokat eltérően kezeli az egyéb mezőgazdasági tevékenységet végzőktől, ezért az említett hazai jogszabály is eltérő mellékleteket alakított ki, továbbá a halászati és nem halászati ágazatban nyújtott támogatásokat az MVH külön tartja nyilván.

A „KÉRELEM” és a „NYILATKOZAT” az Alapítvány által nyújtott készfizető kezesség kategóriájának meghatározása miatt szükséges, mivel az a vállalkozások agrár „de minimis” vagy halászati „de minimis” támogatásra vonatkozó jogszabályban előírt maximális összeg figyelembevételével történik

Az ügylet célja vagy a fő tevékenység alapján TEÁOR '08 szerinti 02 ágazatba tartozó vállalkozások esetén a vállalkozásnak nyilatkoznia kell az **2/a számú melléklet** szerint az általa

igénybevett csekély összegű támogatásokról az Alapítvány által nyújtott kezesség kategóriájának meghatározása érdekében.

A támogatott kezesség esetén az Alapítvány a Kezességi Levéllel egyidejűleg kiadja a támogatással kapcsolatos támogatástartalom igazolást is. Amennyiben az ügyfél nem jogosult támogatott kezesség igénybevételére, és azt nyilatkozta, hogy piaci típusú kezességvállalást is igényel – 2/a. számú melléklet - és az Alapítvány Üzletszabályzata ezt lehetővé teszi, az Alapítvány az ügyfél nyilatkozata szerint jár el.

A hitelkérelem, az ügyfél gazdálkodási helyzetének, hitelképességének, a felajánlott biztosítékok meglétének, valós értékének és érvényesíthetőségének megítéléséhez szükséges dokumentumok bekérése, átvétele és iktatása a Hitelintézet vonatkozó belső szabályzatai szerint történik, különös tekintettel

- a társasági iratokra,
- az ügyfél-azonosításra (Azonosítási adatlap a 2007. évi CXIII/VI. Tvr.),
- a minősítéshez szükséges beszámolókra,
- a köztartozások igazolására,
- a felajánlott biztosítékokkal kapcsolatos dokumentációra,
- amennyiben harmadik fél ad biztosítékot, az adott harmadik fél minősítéséhez szükséges információkra stb.

7.2. Döntés-előkészítés, hitelbírálat, döntés

A hitelbírálat során a Hitelintézet minden esetben a megvizsgálja, hogy a hiteligenylő vállalkozás nincs-e nehéz helyzetben.

A nehéz helyzet vizsgálatával kapcsolatos nyilatkozatot a Hitelintézet a vállalkozás utolsó lezárt évi mérleg és eredménykimutatás adatainak figyelembevételével teszi meg.

Egy vállalkozás akkor tekinthető nehéz helyzetben lévőnek, ha

- a) a társaság, amelynek a saját tőkéje a kérelem, illetve a bejelentés benyújtásakor rendelkezésre álló utolsó beszámoló adatai szerint, veszteség folytán nem éri el a jegyzett tőke felét,
- b) korlátolt felelősségi alapon működő társaság esetén törzstőkéjének több mint a fele nincs meg, és annak több mint egynegyede a megelőző beszámoló óta eltelt időszak alatt veszett el,
- c) olyan társaság esetén, ahol legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel bírnak a társaság tartozása tekintetében, a társaság könyveiben kimutatott tőkének több mint a fele nincs meg, és annak több mint egynegyede a megelőző beszámoló óta eltelt időszak alatt veszett el,
- d) amely képtelen - akár saját erejéből, akár pedig a tulajdonosai/részvényesei vagy a hitelezői által biztosított források révén - arra, hogy megállítsa a veszteségek halmozódását,
- e) amely a hatóságok külső beavatkozása nélkül szinte teljes bizonyossággal azt eredményezné, hogy rövid- vagy középtávon feladja üzleti tevékenységét

7.3. Szerződéskötés, Szerződésmódosítás, Hitelkiváltás/Megújítás

7.3.1. Szerződéskötésre vonatkozó szabályok

A szerződéskötésre kizárólag a jelen Üzletszabályzat mellékleteit képező szerződésminták kerülnek alkalmazásra, melyek a következők:

Hitelszerződés és Általános Szerződési Szabályok	- 3. számú melléklet
Jelzálogszerződés ingatlanra	- 4. számú melléklet
Keretbiztosítéki jelzálogszerződés ingatlanra	- 5. számú melléklet
Készfizető kezességi szerződés	- 6. számú melléklet
Bankkártya Mastercard Electronic Business	
Gazdakártya Szerződés és annak mellékletei	- 7/a. számú melléklet
Bankkártya Üzletszabályzat és	
Általános Szerződési Feltételek Vállalkozói Bankkártyához	- 7/b. számú melléklet:

A kölcsönszerződés, valamint a biztosítéki szerződések közokiratba foglalása a Hitelintézet döntésének függvénye.

7.3.2. Szerződésmódosításra, hitelkiváltásra/megújításra vonatkozó szabályok

7.3.2.1. Maximális futamidőn belüli módosítások:

A szerződés futamidejének és/vagy összegének módosítására kizárólag a maximális futamidőn belül a konstrukció maximális hitelösszegéig van lehetőség.

Mind a futamidő módosítás, mind a keretösszeg növelése, valamint egyidejű futamidő hosszabbítás és keretösszeg növelés esetén az adott ügylethez kapcsolódó támogatás és támogatástartalom vizsgálatát ismételten el kell végezni, melyhez az ügyfélnek az 1/a és 1/b, valamint a 2/a, 2/b. és 2/c. mellékleteket ki kell töltenie (utóbbi két mellékletet ingatlanfedezet esetén nem kell kitölteni).

Az Alapítványi kezesség díja a kezességgel biztosított hitelösszeg, és/vagy a futamidő módosítása esetén

A kezességgel biztosított összeg és/vagy futamidő növelése esetén a növekménnyel arányos díj kerül felszámításra a megfizetett díj figyelembe vételével.

A korábban GA1 és GA2 kóddal megkötött szerződések módosítása esetén is az Alapítvány a következő díjképzést alkalmazza.

A módosításoknál arányosítással történő módosítási díj számításának metodikája (példa a díjszámításra):

Eredeti futamidő: 1,5 év módosított futamidő: 2 év arányosítási szorzó: 2 év/1,5 év=1,333

eredeti összeg: 5 M Ft új összeg: 10M Ft arányosítási szorzó: 10 M Ft/5 M Ft=2

megfizetett kezességi díj: 5 M Ft * 0,7% = 35.000,- Ft

arányosításokkal számított díj: 35.000,- Ft (megfizetett díj) * 1,333 * 2 = 93.533,- Ft

módosítások miatt fizetendő díj:

arányosításokkal számított díj – megfizetett díj = 93.533,- Ft – 35.000,- Ft = 58.533,- Ft

Az előbbi számítási metodikától eltérően:

Amennyiben a futamidő és/vagy kezességgel biztosított összeg növelését eredményező szerződésmódosítás vonatkozásában a támogatási jogszabályok figyelembevételével a kezesség a fenti díjképzéssel megállapított díjon nem módosítható, úgy az Alapítvány piaci díjon jogosult a kezesség módosítására az alábbiak szerint:

- kizárólag a kezességgel biztosított összeg növelésekor a növekményre vetített piaci díj;
- kizárólag a futamidő hosszabbításakor a futamidő növekményre és a prolongált összegre vetített piaci díj;
- a kezességgel biztosított összeg és futamidő hosszabbítás esetén a futamidő növekményre és a megemelt összegre vetített piaci díj kerül felszámításra.

A futamidő módosítás, illetve a keretösszeg módosítása révén megnövekvő kockázatok miatt, a módosítás lebonyolítása során a Hitelintézet a kockázatvállalásra vonatkozó belső szabályzataiban foglalt előírások szerint jár el.

A maximális futamidőn belüli **hosszabbítás és/vagy keretösszeg növelés** esetén az ügyféllel, valamint harmadik személy(ek) készfizető kezessége esetén a kezessel megkötött szerződések is módosításra kerülnek.

7.3.2.2. A hitel technikai prolongációja

A Gazdahitel-Gazdakártya termékre megállapított maximális futamidőn túl a nyújtott hitel nem prolongálható, azonban az Alapítvány Üzletszabályzata lehetőséget nyújt a hitelszerződés lejáratot követő 60 napos szerződésmódosítással nem járó technikai prolongációjára.

7.3.2.3. Hitelkiváltás/Megújítás

A Gazdahitel-Gazdakártya konstrukcióban a hitel kiváltása/megújítása engedélyezett, az „új” hitelből törleszthető a „rég” hitelből fennálló tartozás.

A Gazdahitel mellett, más az Alapítvány kezességével biztosított könnyített fedezetű hitel **váltható ki** az alábbiak szerint:

- új hitelszerződés kötésével
- **hitelkiváltásnak minősül**, ha az adós és a Hitelintézet között létrejött új hitelszerződés folyósításával egy korábbi, 60 napnál nem régebben lejárt hitelszerződés szerinti tartozás részbeni vagy teljes kifizetésére kerül sor, az eredeti hitelnyújtó személyétől függetlenül, az Alapítvány jóváhagyását követően.
- **megújítás = (saját) Hitelintézeti hitel kiváltása.**

Tehát a konstrukció maximális futamidejének leteltét követően, az eljárás azonos az újonnan benyújtott hitelkérelmeknél alkalmazottal, új hitelszerződést kell kötni és a kezességi díjat újólag meg kell téríteni.

Az új hitelszerződést és kezességi kérelmet a régi hitel lejáratától számított 30 napon belül kell megküldeni az Alapítvány részére, de maximum addig, hogy az Alapítványi döntés időpontjában a régi hitelből fennálló lejárt tartozás a KHR-ben ne legyen 90 napon túli, mert ez kezességet kizáró ok.

7.4. Az Alapítvány készfizető kezességének igénylése

Az Alapítvány készfizető kezességének igénylésével kapcsolatos eljárás rendjét jelen Üzletszabályzat, valamint az Alapítvány Üzletszabályzata tartalmazza.

7.5. Bankkártya igénylés, bankkártya szerződés

A Gazdakártya igénylésére a hitel- és biztosítéki szerződések megkötését és az Alapítvány készfizető kezesség vállalására vonatkozóan meghozott döntését követően kerül sor. Az Ügyféllel a Gazdakártyával kapcsolatban a Bankkártya Szerződés MasterCard Electronic Business Gazdakártya kerül megkötésre, ennek mellékletei a következők (7. számú melléklet):

1. MasterCard Electronic Business Gazdakártya Igénylőlap valamint mellékletei
2. Hatályos Hirdetmény a Gazda hitelről és a Gazdakártyáról
3. Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek
4. NYILATKOZAT A MasterCard Electronic Business Bankkártya Szerződés megkötését megelőzően, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló – többször módosított – 1996. évi CXII. törvény 130/J. § (1)-(2) bekezdése szerinti tájékoztatás tudomásulvételéről

A Gazdakártya a Gazdahitel futamidejétől függetlenül három éves lejáratú, az ügyfélnek a Gazdahitel teljes futamideje alatt Gazdakártyával kell rendelkeznie. Amennyiben a Gazdakártya lejáratakor a Gazdahitel fennáll és a Gazdakártya korábban nem került megszüntetésre, abban az esetben a Gazdakártya automatikusan megújul.

A Hitelintézet az időarányos kártyadíjat visszatéríti az ügyfél részére a Gazdakártya Hirdetmény **(8. számú melléklet)** szerinti díjából, abban az esetben, ha az ügyfél a hitel lejáratakor a Gazdakártyát visszaadja, és az megszüntetésre kerül.

Az Ügyfél dönthet úgy is, hogy a hitel lejáratát követően a Gazdakártyát tovább használja. A Gazdakártya további használatának feltétele az, hogy az ügyfél azt a pénzforgalmi számlát, amely a Gazdakártya hitel érdekében megnyitásra került, ne mondja fel.

Felhívjuk ügyfeleink figyelmét arra, hogy a Gazdakártya további használata esetén a Gazdakártya éves díja magasabb a hasonló termékek éves díjánál.

Amennyiben a Gazdahitel megszűnik és a Gazdakártya is megszüntetésre kerül, abban az esetben a Gazdakártya megszüntetéséről a Hitelintézetnek kell gondoskodnia a hatályos Bankkártya Eljárási Rendben meghatározottak szerint.

7.6. A hitel folyósítása

A hitel folyósítása/folyószámla hitelkeret megnyitása a Hitelintézeti döntésben meghatározott, és annak megfelelően a megkötött hitelszerződésben rögzített igénybevételi (kölcson folyósítási) feltételek teljesülését követően az Ügyfél Hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számláján történik.

A hitel igénybevételének (folyósításának) minimálisan kötelező feltételrendszere:

- a hitelszerződés, valamint a kapcsolódó pénzforgalmi számlára és bankkártyára (Gazdakártya) vonatkozó szerződés hatályba lépése,
- az Adós illetve harmadik személy által nyújtott biztosítékok rendelkezésre állása, a biztosítéki szerződések megkötése,
- a hitelszerződés és biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalása (hitelintézeti döntéstől függően)
- az Alapítvány visszavonhatatlan kötelezettségvállalása készfizető kezességvállalásra ("kezességi levél elkészült" státusz - **Alapítvány Üzletszabályzata V. fejezet 1. pont**)
- termőföld-, egyéb ingatlan fedezet esetén a jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történt bejegyzésének/széljegyzésének igazolása.

egyéb (amennyiben a Hitelintézet ilyet előír)

Az Alapítvány készfizető kezességének későbbi beváltásához elengedhetetlen a jelen 7.6. pontban részletezett folyósítási feltételek teljes körű teljesítése, tekintettel arra, hogy ennek hiánya az Alapítvány részéről a beváltás megtagadásának indoka lehet.

7.7. A kezességi szerződés és kezesi jogviszony létrejötte, valamint a kezességi szerződés hatálybalépése

A kezességi szerződés és kezesi jogviszony létrejöttének, valamint a kezességi szerződés hatálybalépésének szabályait az Alapítvány Üzletszabályzata tartalmazza.

A hatályba lépés alapfeltétele a kezességi díj Alapítvány részére történő megfizetése.

A Hitelintézet az Alapítvány által az esedékes kezességi díjról kiállított és megküldött számla alapján átutalja az Alapítványnak a kezességi díjat és megterheli az érintett ügyfél nála vezetett pénzforgalmi számláját,

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét a kezességi díjfizetési kötelezettség határidőre történő, pontos teljesítésére!

A kezességi díj megfizetése a hitelkeret terhére is történhet.

Ha a Kezességi Levél módosításának eredményeként a kezességgel biztosított összeg, vagy a kezesség mértéke csökken, a Hitelintézetnek a csökkenéssel arányos díjvisszatérítés jár.

Ha a Kezességi Levél módosítása illetve előtörlesztés eredményeként a futamidő csökken, a futamidő csökkenéssel arányos díjvisszatérítés jár.

Ha a folyósítás végső határidejét megelőzően a kölcsön folyósítása meghiúsul, vagy bármely más okból a kezességet a Hitelintézet nem kívánja fenntartani, a kezességi kérelem visszavonható. Az Alapítvány ez esetben a már megfizetett kezességi díjat kezelési díj levonása után (amennyiben a díj a kezelési díjnál nagyobb) a Hitelintézetnek visszatéríti.

Az előző három bekezdés szerinti esetekben a díjvisszatérítés összegét a Hitelintézet az Ügyfél részére megtéríti.

7.8 . A hitel törlesztése

A Hitelintézet az ügyfél pénzforgalmi számláján jóváírt összegeket a vonatkozó belső szabályzatai alapján előnyösen rangsorolt tételek teljesítését követően - a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja, amennyiben a jóváírások meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

A hatályos pénzforgalmi törvény által biztosított lehetőséggel élve, a Hitelintézet az Adós pénzforgalmi számlája ellen befogadott hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a hivatkozott pénzforgalmi számlához kapcsolódó folyószámla-hitelkeret terhére nem teljesíti.

Az igénybe vett hitel végső törlesztésének módja a futamidő végén, a pénzforgalmi számla egyenlegének legalább nulla-egyenlegűre történő feltöltése. 90 napon túli kamatkésedelem esetén a Hitelintézet a hitelszerződés felmondására vonatkozó szabályokat alkalmazza.

7.9. A hitel felmondása

A kölcsönszerződés azonnali felmondásának feltételeit az Általános Szerződési Szabályok (**3. számú melléklet**) tartalmazzák.

Mellékletek:

- 1/a. számú melléklet: KÉRELEM a mezőgazdasági vállalkozások részére az 50/2007. (VI.27.) FVM rendelet alapján a mezőgazdasági vállalkozások de minimis támogatásként igénybe vehető intézményi kezességvállaláshoz
- 1/b. számú melléklet: NYILATKOZAT a halászati vállalkozások részére az 50/2007. (VI.27.) FVM rendelet alapján a mezőgazdasági vállalkozások de minimis támogatásként igénybe vehető intézményi kezességvállaláshoz
- 2/a. számú melléklet: Hiteligénylő vállalkozás Nyilatkozata Gazdahitel-Gazdakártya intézményi kezességvállalásához
- 2/b. számú melléklet: Természetes személy KÉSZFIZETŐ KEZES nyilatkozata Könnyített fedezetű hitel esetén
- 2/c. számú melléklet: Gazdálkodó szervezet KÉSZFIZETŐ KEZES nyilatkozata Könnyített fedezetű hitel esetén
- 3. számú melléklet: Hitelszerződés minta és 1. számú függelékét képező Általános Szerződési Szabályok
- 4. számú melléklet: Jelzálogszerződés ingatlanra
- 5. számú melléklet: Keretbiztosítéki jelzálogszerződés ingatlanra
- 6. számú melléklet: Készfizető kezességi szerződés

7/a. számú melléklet: Bankkártya Mastercard Electronic Business Gazdakártya Szerződés és annak mellékletei

7/b. számú melléklet: Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek Vállalkozói Bankkártyához

8. számú melléklet: Hirdetmény a Hirdetmény Gazdahitel-Gazdakártya konstrukcióhoz

9. számú melléklet: A Gazdakártya hitelhez igényelhető kezesség kategóriái, alkalmazhatóság fő feltételei

Dátum:.....

.....Hitelintézet/Székhely:

Tel:

Fax: