

Tartalomjegyzék

- I. Bevezetés
- II. A Széchenyi Kártya Program
 - 1. Résztvevő szervezetek
 - 1.1. Regisztráló Szervezetek
 - 1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara
 - 1.3. Társult Szervezetek
 - 1.4. A VOSZ tagszervezetek
 - 1.5. KA-VOSZ Zrt.
 - 1.6. Hitelintézetek
 - 1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
 - 1.8. Nemzetgazdasági Minisztérium
 - 1.9. EMVK Zrt.
 - 2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei
 - 2.1. Személyi feltételek
 - 2.2. A működés időtartama
 - 2.3. Szervezeti tagság
 - 2.4. Hiteligénylés
 - 2.5. Kizáró feltételek
 - 2.6. Kapcsolt Vállalkozások
 - 2.7. A Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelszerződések biztosítékaira vonatkozó általános elvárások
 - 2.8. Állami támogatás, támogatási jogviszony
 - 2.9. Nyilvánosságra hozatal
- III. A KA-VOSZ Zrt. tevékenysége
 - 1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés
 - 1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hitel típusainak igénylési eljárása
 - 2. A Vállalkozások és kezes(ek) adatainak kezelése és továbbítása
 - 3. Támogatási jogviszony létrejötte
 - 4. A KA-VOSZ Zrt. kezességvállalása
 - 5. A KA-VOSZ Zrt. egyéb tevékenységei
- IV. Felelősségi szabályok és díjazás
- V. Vegyes rendelkezések

Az Üzletszabályzat Függelékei

- A./ Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások
- B./ Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások
- C./ Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások

Az Üzletszabályzat mellékletei

- 1. A regisztrációs díj mértéke
- 2. A Garantiqa mindenkor hatályos Üzletszabályzata
- 3. A közvetett tulajdon kiszámítása
- 4. A támogatások mértéke
- 5. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott de minimis támogatás összege és számítási módja
- 6. Széchenyi Kártya igénylési lap Egyéni Vállalkozók részére (bankspecifikus oldallal együtt)
- 6.a Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap Egyéni Vállalkozók részére
- 6.b Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap EVA-s Egyéni Vállalkozók részére
- 7. Széchenyi Kártya igénylési lap Társas Vállalkozók részére (bankspecifikus oldallal együtt)
- 7.a Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap Társas Vállalkozók részére
- 7.b Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap EVA-s Társas Vállalkozók részére
- 8. Nyilatkozat a Széchenyi Kártya Konstruktóban való részvételhez
- 9. Pótlap a Széchenyi Kártya Program termékeinek igénylési lapjaihoz Egyéni Vállalkozó részére
- 9.1-9.5 Kiegészítő lapok Egyéni vállalkozók felülvizsgálati kérelméhez
- 10. Pótlap a Széchenyi Kártya Program termékeinek igénylési lapjaihoz Társas Vállalkozások részére
- 10.1-10.6 Kiegészítő lapok Társas vállalkozók felülvizsgálati kérelméhez
- 11. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kondíciói

- 12. Széchenyi Forgóeszközhitel kondíciói
- 13. Szubjektív profil
- 14. APEH adóigazoláson az adózó kérelmére igazolandó adatok felsorolása
- 15. Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz- és Beruházási Hitelhez Egyéni Vállalkozók részére
- 16. Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz- és Beruházási Hitelhez Társas Vállalkozók részére
- 17. Nyilatkozat a Széchenyi Forgóeszközhitel Konstruktóban való részvételhez
- 18. Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstruktóban való részvételhez
- 19. Széchenyi Beruházási hitel kondíciói

I. Bevezetés

A Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége, valamint a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara tagjai, illetve a Széchenyi Kártya programhoz csatlakozó vállalkozásokat tömörítő országos munkáltatói érdekképviselői szervezetek tagjai ill. a kis- és középvállalkozói szektorba tartozó vállalkozások számára kezdeményezték a gazdasági kormányzatnál olyan vállalkozói hitelprogram kialakítását, amelynek segítségével a kis- és középvállalkozások egyszerű eljárással, gyorsan és olcsón juthatnak finanszírozási lehetőségekhez különböző kedvezményes hiteltípusok keretében.

A kezdeményezés támogatására a Magyar Köztársaság Kormánya a 1011/2002. (II.18.) Korm. határozattal az eredményesen működő, megfelelő múlttal rendelkező kis- és középvállalkozások, valamint egyéni vállalkozók átmeneti likviditási gondjainak enyhítésére döntött a Széchenyi Hitelkártya bevezetéséről és 1145/2010. (VII.7.) Korm. határozattal a Széchenyi Kártya Program kiterjesztéséről. A Széchenyi Kártya Program keretein belül nyújtandó kedvezményes hitelekhez a Magyar Állam kamat- és garanciadíj támogatást biztosít.

A Széchenyi Kártya Program keretein belül elérhető a jelen Üzletszabályzatban meghatározott elemekből álló és feltételeket tartalmazó, államilag támogatott banki termékek a következők:

- 1. Széchenyi Kártya2 Folyószámlahitel vagy Széchenyi Kártya2 Konstruktó (a továbbiakban ezen dokumentumban ill. mellékleteiben: Széchenyi Kártya Konstruktó vagy Konstruktó vagy Széchenyi Kártya Folyószámlahitel),
- 2. Széchenyi Forgóeszközhitel,
- 3. Széchenyi Beruházási Hitel.

Az egyes terméktípusok általános jellemzőit és indulásának időpontjait jelen Üzletszabályzat, míg az egyes terméktípusok speciális feltételeit jelen Üzletszabályzat Függelékei tartalmazzák.

II. A Széchenyi Kártya Program

1. Résztvevő szervezetek

A Széchenyi Kártya Programban az alábbi szervezetek vesznek részt (a továbbiakban: a Programban Résztvevő Szervezetek):

1.1. Regisztráló Szervezetek

Regisztráló Szervezet a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége (VOSZ) és a Széchenyi Kártya Programhoz csatlakozó területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló Szervezetek a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézését saját szervezetükön belül erre kijelölt Irodákban a KA-VOSZ Zrt-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. A Regisztráló Szervezetek lehetőség szerint legalább minden megyeszékhelyen egy Irodát működtetnek.

1.1.1. Területi kereskedelmi és iparkamarák

A területi kereskedelmi és iparkamarák a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézés céljából a KA-VOSZ Zrt-vel kötött megállapodásban szabályozott keretek között Irodákat és információs központokat működtethetnek.

1.1.2. VOSZ

A VOSZ a KA-VOSZ Zrt-vel kötött megállapodásban szabályozott keretek között Irodákat és információs központokat

működtethet a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos ügyintézés céljából.

1.1.3. Irodák

A Regisztráló Szervezetek minimum minden megyében - lehetőség szerint a megyeszékhelyeken - egy helyen saját hivatalos helyiségekben Irodákat állítanak fel és üzemeltetnek. Ezekon felül a KA-VOSZ Zrt. saját telephelyén Széchenyi Kártya Programon belül hitel igénylő ügyfelek és a 2.10.5. pontban írt Corporate ügyfelek fogadására valamint a reklamációk kezelésére központi ügyfélszolgálati irodát is üzemeltet. Az üzemeltető Regisztráló Szervezetek megnevezését és az Irodák mindenkor hatályos adatait a KA-VOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

Az Irodákban folyik a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésével kapcsolatos ügyintézés és tényleges ügyfélforgalom, amelyet az Irodák a Regisztráló Szervezetek és a KA-VOSZ Zrt. között létrejött megállapodásban foglaltak alapján bonyolítanak le. Az irodák által végzett regisztrációs tevékenység ellenértékéeként a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott mértékű regisztrációs díjat köteles fizetni.

1.1.4. Információs szolgálatok

A Regisztráló Szervezetek az Irodákon kívül korlátlan számban tarthatnak fent információs szolgálatot. A jelen Üzletszabályzat III. fejezet 1-3. pontjában írott tevékenység folytatására az Információs szolgálatok nem jogosultak.

1.2. Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) az Irodák működésének jogi feltételeit kialakítja, a területi kereskedelmi és iparkamarák által üzemeltetett Irodák tevékenységét folyamatosan koordinálja és felettük a Széchenyi Kártya Program lebonyolításával kapcsolatos feladatok ellátása tekintetében ellenőrzést gyakorol.

1.3. Társult Szervezetek

Az előre rögzített csatlakozási feltételek elfogadása és teljesítése esetén a Széchenyi Kártya Programhoz egyéb vállalkozásokat tömörítő országos munkáltatói érdekképviseleti szervezetek, a hivatásrendi kamarák is társulhatnak. A társulásról a KA-VOSZ Zrt. állapodik meg az adott Társult Szervezettel társulási szerződés aláírásával. A Társult Szervezetek a Széchenyi Kártya Programról a tagjaik részére tájékoztatást adhatnak, és az Irodák elfogadják az általuk kiállított, a tagdíjhátralék nem létéről, vagy az esetleges tagdíjhátralékról, valamint a tagságról szóló igazolást és ajánlást. Ezen igazolás birtokában a hiteligenyölők a hitel felvétele és a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylése érdekében a Regisztráló Szervezetek által üzemeltetett Irodákhoz fordulhatnak.

A Társult Szervezetek felsorolását a KA-VOSZ Zrt. honlapja tartalmazza.

1.4. A VOSZ tagszervezetek

A KA-VOSZ Zrt. honlapján felsorolt szervezetek a VOSZ tagjai. A VOSZ-tagszervezetek vállalkozó tagjai a VOSZ ajánlásával és VOSZ tagként, a VOSZ tagokkal azonos feltételekkel vehetnek részt a Széchenyi Kártya Programban.

1.5. KA-VOSZ Zrt.

1.5.1. A KA-VOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 3., cégjegyzékszám: 01-10-044741) (a továbbiakban: KA-VOSZ Zrt. vagy Társaság) részvénytársasági formában működő gazdasági társaság, amely az alábbi tevékenységeket végzi:

- TEÁOR 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
- TEÁOR 82.99 Más hova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás.

A KA-VOSZ Zrt. a Nemzetgazdasági Minisztériummal kötött Közreműködői megállapodás értelmében a Nemzetgazdasági Minisztérium közreműködő szervezete. Közreműködő

szervezetként a KA-VOSZ Zrt. tevékenységének célja a Széchenyi Kártya Program működtetése, továbbá a Programban a Nemzetgazdasági Minisztériumot terhelő egyes kötelezettségek ellátása.

A KA-VOSZ Zrt. honlapja a www.kavosz.hu oldal (továbbiakban honlap).

1.5.2. A KA-VOSZ Zrt. a fent megjelölt tevékenységei körében

- a Program, ill. annak egyes hiteltípusai feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Programban ill. annak egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankokhoz a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitel (- és a Széchenyi Folyószámlahitel esetén bankkártya) szerződések megkötése céljából, amelynek érdekében - a Programban részt vevő hitelintézetek egyetértésével meghatározott módon - előminősítést végez,
- kezeli és továbbítja a Vállalkozások adatait a Programban résztvevő Bankoknak és - a köztartozások figyelemmel kísérése céljából - a jogszabályokban és a jelen Üzletszabályzatban megjelölt szervezeteknek,
- a Nemzetgazdasági Minisztérium helyett és nevében kamat- és garanciadíj támogatási jogviszonyt létesít a Vállalkozással, amennyiben ezt jogszabály előírja vagy szerződés alapján ezt vállalta,
- a Bankokkal kötött megállapodás alapján kezességet vállal az állami kamattámogatásnak a Garantiqa kezességvállalásával nem biztosított összegének a Bankok részére történő megfizetéséért,
- ellátja a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatban jogszabály vagy megállapodás alapján ráruházott egyéb feladatokat.

A KA-VOSZ Zrt. tevékenységének részletes szabályait az Üzletszabályzat III. fejezete tartalmazza.

1.6. Hitelintézetek

A Széchenyi Kártya Program keretében azok a hitelintézetek folyósítják az egyes hiteltípusok keretében nyújtott hiteleket, ill. Széchenyi Folyószámlahitel esetén nyitják meg a hitelkeretet és bocsátják ki a bankkártyát és amelyekkel a KA-VOSZ Zrt. erre vonatkozóan együttműködési megállapodást kötött (a továbbiakban: Bank vagy Bankok).

A Széchenyi Kártya igénylése során a Vállalkozások szabadon választhatnak a Program egyes hiteltípusai forgalmazásában résztvevő Bankok közül atekintetben, melyik Bankhoz kérik igénylésüket továbbítani. A hitel bírálata és folyósítása – a hitelintézeteknél történik.

A Bank jogosult a saját Ügyfeléről és köteles az általa – előszűrés vagy egyéb banki szempontok alapján - Széchenyi Kártya Program keretében hitelkérelem beadására javasolt Vállalkozásról szubjektív profil kitöltésére, melynek az igénylési laphoz történő csatolásával biztosítható, hogy a Regisztráló Szervezetek az Ügyfél igénylését a jellemzést kiállító Bank felé továbbítsák. A szubjektív profil adattartalmát a jelen Üzletszabályzat 13. számú melléklete tartalmazza.

1.7. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Fővárosi Bíróság által 01-10-042085 cégjegyzékszámra bejegyzett Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.) (jelen Üzletszabályzatban ill. mellékleteiben rövidítve: Garantiqa).

A Garantiqa készfizető kezességvállalása a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitel egyik fontos biztosítékát képezi. A Garantiqa készfizető kezességvállalásának feltételeit a Garantiqa és a Bankok között létrejött, külön együttműködési megállapodás szabályozza.

A Garantiqa a Bankokkal kötött külön együttműködési megállapodás és a mindenkori üzletszabályzata alapján vállal kezességet a Vállalkozások Bankokkal szemben fennálló tartozásáért. A Garantiqa mindenkori hatályos üzletszabályzata jelen Üzletszabályzat 2. számú mellékletét képezi. A Garantiqa a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatban informatikai rendszert működtet, amely a Bankok és a Garantiqa között on-

line adatforgalmat tesz lehetővé.

1.8. Nemzetgazdasági Minisztérium

A Nemzetgazdasági Minisztérium (a továbbiakban: NGM) a Széchenyi Kártya Program keretében hitelt igénybevevő Vállalkozások részére kamat- és/vagy garanciadíj támogatást nyújt a Kormány határozata illetve a NGM és a Bankok között létrejött támogatási keretszerződések alapján. A NGM a Széchenyi Kártya Programmal kapcsolatos feladatait a KA-VOSZ Zrt. közreműködésével látja el a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

1.9 EMVK Zrt.

Az Első Magyar Vállalkozói Kártya Szolgáltató Zrt. (EMVK Zrt.), a Széchenyi Kártya Programhoz kapcsolódó kereskedelmi jogok hasznosítására kizárólagosan jogosult szervezet, a Széchenyi Kártya Klub működését koordinálja.

2. A Széchenyi Kártya Program igénybevételének feltételei

2.1. Személyi feltételek

A Széchenyi Kártya Programban a kis- és középvállalkozásokról szóló törvény (jelenleg 2004. évi XXXIV sz.) szerinti meghatározott egyéni vállalkozás, egyéni cég, gazdasági társaság és szövetkezet vehet részt.

A Széchenyi Kártya Programban továbbá részt vehetnek olyan társas vállalkozások, amelyek a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény alapján közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság vagy részvénytársaság formában működő gazdasági társaságok (a továbbiakban: Gazdasági Társaság), a 2009. évi CXV. törvényben meghatározott egyéni vállalkozók vagy egyéni cégek (ideértve a korlátolt felelősségű egyéni céget is) valamint az új szövetkezetekről szóló 2000. évi CXLI. törvény valamint a 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet) (a Gazdasági Társaság, az egyéni cég és a Szövetkezet a továbbiakban együtt: Társas Vállalkozás).

Nem tartozik a 2.1. pont szerinti alanyi körbe az egyéni ügyvéd és az ügyvédi iroda, mivel ezen vállalkozási formák nem tartoznak sem a gazdasági társaságokról, sem az egyéni vállalkozásokról szóló törvények hatálya alá.

A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során az Egyéni Vállalkozó, az Egyéni cég és a Társas Vállalkozás a továbbiakban együttesen: Vállalkozás.

2.2. A működés időtartama

A legfeljebb 10 MFt összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel Konstruációban azon Vállalkozások vehetnek részt, amelyek rendelkeznek legalább egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó – a vállalkozási formához igazodó – éves, egyszerűsített éves vagy egyszerűsített beszámolóval vagy legalább egy lezárt, teljes naptári (365 nap) évre vonatkozó egyéni vállalkozói működést igazoló személyi jövedelemadó bevallással (vagy EVA bevallással).

Az egy éves gazdálkodási múltba a jogelőd működési ideje is beszámítható, az előtársasági időszaké viszont nem.

A 10MFt feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre és Széchenyi Forgóeszközhitelre illetve hitelösszegetől függetlenül a Széchenyi Beruházási hitelre vonatkozó hiteligényléseknél a hiteligénylés benyújtásának feltétele két lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlt (és azokra vonatkozó végleges beszámoló ill. személyi jövedelemadó / EVA bevallás megléte).

2.3. Szervezeti tagság

A Széchenyi Kártya Programban azok a Vállalkozások is részt vehetnek, amelyek nem rendelkeznek szervezeti tagsággal. A szervezeti tagság azt jelenti, hogy a Vállalkozás tagja vagy a Széchenyi Kártya Programba tartozó hiteltípus igénylésével egy időben tagjává válik valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének vagy egyéb, a Széchenyi Kártya Programhoz társult érdekképviseleti szervezetnek (Társult Szervezet).

Szervezeti tagság esetében a Regisztráló Szervezet vagy a Társult Szervezet igazolást és ajánlást (szubjektív profil) állít ki a Vállalkozásról, amelyet a KA-VOSZ Zrt. a hitelkérelemhez szükséges dokumentumokhoz csatol és továbbítja a Bankhoz. Szervezeti tag Vállalkozások részére a Regisztráló Szervezetek regisztrációs díjkezdvezményt adnak. A nem szervezeti tag Vállalkozások regisztrációs díjkezdvezményt nem kapnak.

2.4. Hiteligénylés

A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelek igénybevételének feltétele, hogy a vállalkozás által benyújtott igénylést az Ügyfél által kiválasztott Bank minősítési eljárása során pozitívan értékelje, azaz a Vállalkozást hitelképesnek találja, és az ügylet megfeleljen a Garantiqa feltételeinek.

Az 5 MFt feletti, de legfeljebb 10 MFt összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel ill. az 1-10 MFt összegű Széchenyi Forgóeszközhitel igénylésének speciális feltétele:

a) Az igényelt hitelkeret min. háromszorosát elérő előző évi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az igénylőlaphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra).

A 10 MFt feletti összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, Széchenyi Forgóeszközhitel igénylésének speciális feltételei:

a) Az igényelt hitelkeret min. ötszörösét elérő előző 12 havi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az igénylőlaphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra).

b) A Bankok – a fenti pontban foglaltakon túl - saját döntésük szerint ingatlan (illetve Széchenyi Beruházási hitel esetén akár ingóság) bevonását írhatják elő (az ingatlan az ügylet során biztosítékként bevonásra kerül a Bank által a hitelszerződésben meghatározott módon). A biztosítéki jelzálogszerződés közokiratba foglalásának költségviselője a banki szabályzat alapján kerül meghatározásra.

2.5. Kizáró feltételek

A Vállalkozás - ill. a magánszemély készfizető kezes - nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban és kérelmét a KA-VOSZ Zrt. nem fogadja be, illetve elutasítja, ill. a Bank a hitelkérelmet nem hagyja jóvá, a Garantiqa nem vállal kezességet, ha a beadott Igénylési Lap, valamint mellékletei (továbbiakban: hitelkérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése ill. a Vállalkozás nyilatkozata alapján, valamint a Garantiqa által meghatározott, a II.2.7.5.3 pontban feltüntetett ill. az alábbiakban valamint az egyes terméktípusok speciális feltételeit tartalmazó Függelékekben felsorolt kizáró feltételek valamelyike áll fenn:

- a) a kis-és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényben foglalt kiegészítésekkel együtt, ha
 - a Vállalkozás összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő és
 - a Vállalkozás éves nettó árbevétele nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget,
 - az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése a Vállalkozásban – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot,
- b) a Vállalkozás devizakülföldi, vagy ha a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között off shore cég(ek) szerepel(nek), (kivéve Széchenyi Kártya Folyószámlahitelek meghosszabbítási, keretemelési ill. bankváltás igényléstípusai esetén),
- c) a Vállalkozásnak lejárt köztartozása van, (kivéve átutemezett adótartozás -, ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél eredetiben bemutatja és másolatban benyújtja az APEH határozatát, a tartozás átutemezéséről),
- d) a Társas Vállalkozás ellen csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás folyik,

- e) a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban, (kivéve ha azt az APEH jegyeztette be és rendelkezésre áll az APEH vonatkozó határozata is a tartozás átütemezéséről)
- f) a Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt hatósági engedélyekkel,
- g) a Társas Vállalkozást a cégnyilvántartásba nem jegyezték be vagy onnan törölték,
- h) a Társas Vállalkozás el nem bírált cégbírósági bejegyzési kérelemmel rendelkezik;
- i) a Vállalkozásnak ill. a hitelkérő egyéni vállalkozónak és -gazdálkodási formától függetlenül - az ügylet mögötti magánszemély készfizető kezesnek természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben ill. annak alrendszerében,
- j) a VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárást folytatott és elmarasztaló határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korrigálta,
- k) a Vállalkozás megszegte a Széchenyi Kártya Program keretében beadott hiteligénylését megelőző három éven belül kötött pályázati vagy egyéb költségvetési támogatás nyújtására vonatkozó támogatási szerződés valamely rendelkezését,
- l) a Vállalkozás az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként: fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03), olaj gyártása (TEÁOR 1041), szőlőbor termelése (TEÁOR 1102), valamint szénbányászat (TEÁOR 05).
- m) a Vállalkozás kizárólag exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységet végez,
- n) a KA-VOSZ Zrt. a Vállalkozás Széchenyi Kártya Program keretében igénylését az újabb igénylés benyújtását megelőző 12 hónap folyamán elutasította,
- o) az egyéni vállalkozó vagy az egyéni cég tagja a Széchenyi Kártya Programban kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz,
- p) a Vállalkozás és magánszemély készfizető kezese bármely, a Széchenyi Kártya Program keretein belül kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 5 évig hitelfelvevőként és készfizető kezesként is ki van zárva, amennyiben a Széchenyi Kártya Programban a hitelkérelem benyújtását megelőzően hitelfelvevőként vagy készfizető kezesként korábban részt vett, és a Bank a hitelt felmondta illetve ha az ilyen hitel lejárt és a lejáratot vagy felmondást követő 30. napig a tartozás összege a Bank részére nem térült meg (kivéve a Széchenyi Kártya hitel meghosszabbításának / keretcsökkentésének, ill. keretemelésének alábbi eseteit, azaz
- amennyiben az új szerződés a régi szerződés lejáratát követő 30 napon belül megkötésre kerül, de a hitelkeretnyitására csak később kerül sor az új szerződésben meghatározott hatálybalépési és rendelkezésre tartási feltételek bekövetkezése esetén,
 - vagy az új Széchenyi Kártya szerződés megkötésére a régi szerződés véglejáratát követő 30 napon túl, de 60 napon belül kerül sor, a korábbi Széchenyi Kártya hitelszerződésből eredő tartozás visszafizetése esetén).
- q) ha az igénylést megelőző 6 hónapon belül a Vállalkozás üzletrészeinek (részvény, törzsbetét, vagy egyéb tag által biztosított vagyoni hozzájárulás), vagy az ehhez kapcsolódó szavazati jognak legalább 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra került sor, kivéve ha a hitelfelvevő Vállalkozás a futamidő meghosszabbítása / keretcsökkentés céljából adja be igénylését, vagy ha a tulajdonosváltásra a korábbi tulajdonos elhalálozása miatt került sor.
Nem tekintendő tulajdonosváltásnak ebből a szempontból,
- ha nem került be 50 %-nál nagyobb mértékű új tulajdonos a cégbe és
 - a változás előtt az összesen legalább 50%-os tulajdonosi részesedést birtokló tulajdonosok tulajdoni részesedése a változás után sem csökkent 50% alá.
- Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén további feltétel, hogy 6 hónapon belüli pontosan 50 %-os tulajdonosváltás esetén kötelező a korábbi 50 %-os tulajdonos(ok) készfizető kezesként történő bevonása,
- r) a vállalkozás által bármely forrásból, csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatás támogatástartalma - a jelen kérelemhez kapcsolódó támogatást figyelembe véve - három pénzügyi év vonatkozásában meghaladja a 200.000 eurónak, a közúti szállítási ágazatban a 100.000 eurónak megfelelő - a kérelem benyújtását megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon két tizedes pontossággal számított forintösszeget, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál,
- s) a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában a Vállalkozás nem felel meg a Garantiqa mindenkor hatályos üzletszabályzatának,
- t) a Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok mindenkor hatályos jogszabályban, jelenleg 1992. évi XXXVIII. törvény 15. §-ban meghatározott feltételeinek,
- u) a támogatás nem vehető igénybe az exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a kereskedelmi fuvarozás területén működő vállalkozások esetében a teherszállító járművek megvásárlására ill. egyéb bányászati szolgáltatások (TEÁOR 0990) tevékenységet folytató vállalkozásoknál fekete-vagy barnaszén bányászathoz kapcsolódó tevékenységekre, valamint nem adható de minimis támogatás az alábbi tevékenységekhez:
- ua) halászati és akvakultúra ágazat (ahogyan azt a 104/2000/EK rendelet HL L 83/35. 2000. 4. 4. meghatározza);
- ub) az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez;
- uc) az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek feldolgozásával vagy marketingjével kapcsolatos tevékenységekhez, amennyiben:
1. a támogatás összege a piacon beszerzett vagy forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre, vagy
 2. az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbításától függ;
- ud) az import áruk helyett hazai áru használatának támogatására
- ue) nehéz helyzetben lévő vállalkozások részére.
- v) azon vállalkozó építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEAOR 4100 – TEAOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.
- A Vállalkozás az igénylés benyújtásakor nyilatkozik arról, hogy a kizáró feltételek nem állnak fenn vele szemben. Amennyiben az ügylet a Vállalkozás – kizáró feltételek vonatkozásában tett - valótlan nyilatkozata miatt mégis létrejött, az a támogatás jogosulatlan igénybevételének minősül. Ez esetben a vonatkozó - mindenkor hatályos – jogszabályokban foglaltak szerint kell eljárni és a Vállalkozás köteles az általa okozott károk és költségeket megtéríteni.
- A KA-VOSZ Zrt. a benyújtott nyilatkozatok és dokumentumok alapján, a területi kamarák és a VOSZ nyilvántartásában, valamint a saját adatbázisában ellenőrzi, hogy a kizáró feltételek ténylegesen nem állnak fenn a Vállalkozással szemben. A KA-VOSZ Zrt. kötelezettséget vállalt arra, hogy a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben az ellenőrzés alapján a kizáró feltételek nem állnak fenn.
Ha a Széchenyi Kártya Program keretében valamely Bank elutasította a Vállalkozás hiteligénylését, az elutasítás tényét és időpontját a KA-VOSZ Zrt. rögzíti a számítástechnikai

rendszerében. Amennyiben a Vállalkozás új igénylést nyújt be a KA-VOSZ Zrt.-hez, az új kérelemben a KA-VOSZ Zrt. tájékoztatja a hitelező Bankot a korábbi elutasítás tényéről és időpontjáról.

2.6. Kapcsolt Vállalkozások

2.6.1. A KA-VOSZ Zrt., a Bankok és a tulajdonosok tekintetében a Garantiqa a hitelbírálat, illetve a készfizető kezességvállalás feltételeinek ellenőrzése során figyelembe veszik a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló információkat, illetve a Központi Hitelinformációs Rendszerből elérhető adatokat, amelyek alapján a hitelkérelmet elutasíthatják.

2.6.2. Kapcsolt vállalkozásnak minősül

- az a személy/vállalkozás, aki a hiteligénylő Társas Vállalkozásban közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezik (Kapcsolt Vállalkozás I),
- a Szövetkezetek esetében a Résztevő Szervezetek az öt legnagyobb tulajdoni részesedéssel rendelkező személyt/vállalkozást vizsgálják. Ha a Szövetkezet tulajdonosai közül mindegyik tulajdonos egyenlő tulajdoni részesedéssel rendelkezik, a Regisztráló Szervezetek a Szövetkezet bármely öt tagját vizsgálják.
- az a harmadik vállalkozás, amelyben az a) pontban meghatározott személyek és vállalkozások közül (Kapcsolt Vállalkozás I.) az 50%-nál nagyobb részesedéssel rendelkezők ugyancsak többségi irányítást biztosító befolyással rendelkeznek, tehát ugyanaz a személy vagy vállalkozás mind a hitelfelvevő Vállalkozásban, mind a Kapcsolt Vállalkozás II-ben többségi irányítást biztosító befolyással rendelkezik (Kapcsolt Vállalkozás II),
- az a gazdasági társaság vagy szövetkezet, amelyben a hiteligénylő Vállalkozás rendelkezik többségi irányítást biztosító befolyással (Kapcsolt Vállalkozás III).

2.6.3. A tulajdoni részesedés meghatározásakor a tulajdonosoknak a Gazdasági Társaságban fennálló szavazatszámának az összes szavazatszámhoz mért aránya, vagy a Gazdasági Társaságban lévő vagyoni hozzájárulásának a jegyzett tőkéhez viszonyított aránya közül a nagyobbat kell figyelembe venni. A szövetkezetekről szóló 1992. évi I. törvény alapján működő Szövetkezet esetében a tulajdonos részjegyének és/vagy üzletrésznének névértékét kell a részjegytőke és az üzletrésztőke összegéhez viszonyítani. Az új szövetkezetekről szóló 2000. évi CXLI. törvény alapján működő Szövetkezetek esetében a tulajdonos részjegyének értékét kell a teljes részjegytőkéhez viszonyítani.

2.6.4. Többségi irányítást biztosító befolyásnak minősül, ha egy személy közvetlen vagy közvetett tulajdonosi részesedése az adott vállalkozásban nagyobb mint 50%, illetve e nélkül is, ha jogosult a vezető tisztségviselő, felügyelő bizottsági tagok többségének kinevezésére vagy leváltására.

2.7. A Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelszerződések biztosítékaira vonatkozó általános elvárások

2.7.1. Magánszemély(ek) készfizető kezessége

2.7.1.1. Egyéni Vállalkozók, Egyéni Cégek ill. Társas Vállalkozások esetén a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez nagykorú magyar állampolgár vagy nagykorú Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező Európai Unió tagállam-állampolgár vagy kettős illetve több állampolgárságú magánszemély készfizető kezességvállalása szükséges. A kettős vagy több állampolgárságú magánszemély esetében legalább az egyik állampolgárságnak magyar, vagy Európai Unió tagállam állampolgárnak kell lennie. Egyéni cég esetén az egyéni cég tagjától (alapítójától) különböző, fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezessége szükséges.

Az igényléskor a rendelkezésre álló dokumentumok, nyilatkozatok, információk és saját adatbázisa alapján a KA-VOSZ Zrt. megvizsgálja, hogy a készfizető kezessel szemben nem áll-e fenn a Programban történő részvételt kizáró bármely ok, illetve, hogy a készfizető kezes megfelel-e a Programban

történő részvételhez szükséges feltételeknek. Amennyiben a készfizető kezes vagy kezesek nem felelnek meg a Programban rögzített feltételeknek, a Vállalkozás nem vehet részt a Széchenyi Kártya Programban, kérelmét a KA-VOSZ Zrt. elutasítja.

A Bankok a hitelbírálat során kötelezően figyelembe veszik a készfizető kezessel kapcsolatos korábbi tapasztalataikat, a rendelkezésükre álló információkat, illetve az Garantiqa Hitelgarancia Zrt. elektronikus nyilvántartását (Előzetes Információ Kérés), és a Központi Hitelinformációs Rendszerben elérhető adatokat, amelyek alapján a hitelkérelmet elutasíthatják.

Amennyiben a Vállalkozás a KA-VOSZ Zrt., a Bankok illetve a Garantiqa számára elfogadható magánszemély készfizető kezes állítani nem tud, a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Programban nem vehet részt.

2.7.1.2. A Széchenyi Folyószámlahitel esetén egy kezes egy időben csak egy hitelfelvevő Vállalkozás Széchenyi Folyószámlahitel tartozásáért vállalhat készfizető kezességet.

A Széchenyi Kártya Programban nem lehet kezes az a személy, aki ugyanebben az időben hitelfelvevő Egyéni Vállalkozóként vagy egyéni cég tagjaként már részt vesz a Széchenyi Kártya Programban.

2.7.1.3. Nem lehet készfizető kezes az a magánszemély sem, akinek (akár mint egyéni vállalkozónak) bármely ügyletéhez kapcsolódóan a Garantiqánál készfizető kezességvállalás beváltására vonatkozó kérelem elbírálása van folyamatban, továbbá a Széchenyi Kártya Program keretén belül benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül készfizető kezesség beváltására került sor a Garantiqa-nál, illetve ha a Garantiqa készfizető kezességvállalását korábban igénybe vette és a kérelemhez kapcsolódóan valótlan tartalmú nyilatkozatot tett.

2.7.1.4. Amennyiben lejáratkor vagy felmondást követően a tartozás összege a Vállalkozástól vagy a magánszemély készfizető kezesétől a lejárat napján, de legkésőbb a lejárat vagy a felmondás napjától számított 30. napig megtérült, a kezes ismét vállalhat készfizető kezességet és lehet hitelfelvevő is (mint Egyéni Vállalkozó).

Amennyiben lejáratot vagy felmondást követően a tartozás összege a Vállalkozástól vagy a magánszemély készfizető kezesétől legkésőbb a lejárat vagy felmondás napjától számított 30. napig nem térült meg, sem a Vállalkozás, sem a kezes a Széchenyi Kártya Program keretében a jövőben hitelfelvevő vagy készfizető kezes nem lehet a II. 2.5.p) pontban foglaltakkal összhangban.

2.7.1.5. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel igénylő gazdasági társaság esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen tulajdonos, a 2.7.1.1 pontban foglaltaknak megfelelő magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági Társaságban egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek.

2.7.1.6 Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfizető kezességvállalása. Ha a Gazdasági Társaság tagjai közül egyiknek sincs 50% mértékű részesedése, vagy van ilyen személy, de a Gazdasági Társaság döntése alapján nem ő, vagy nem csak ő vállal kezességet, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Gazdasági Társaságban.

Betéti társaság esetén, a fenti két bekezdésben meghatározott szabályt azzal a kiegészítéssel kell alkalmazni, hogy ha a készfizető kezességet vállaló, 50%-os vagy azt meghaladó

tulajdonrészrel rendelkező tag(ok) beltág(ok), akkor legalább egy kültág készfízető kezességvállalása is szükséges. Nem természetes személy kültág esetén a megfelelő közvetett tulajdonos magánszemély készfízető kezességvállalásának bevonása szükséges.

Részvénytársaságok esetén amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 50%-os tulajdoni részesedése, vagy a Részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lesz a magánszemély készfízető kezes.

Szövetkezet esetén a készfízető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen tag, –nagykorú magyar állampolgár vagy Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező nagykorú Európai Unió tagállam-állampolgár vagy ilyen kettős illetve több állampolgárságú magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Szövetkezetben a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkeznek. Amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy készfízető kezességvállalása szükséges, akiknek együttesen van legalább 10%-os tulajdoni részesedése. Amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak 10%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető elnök lesz a magánszemély készfízető kezes.

Indokolt esetben lehetőség van további (pl. nem tulajdonos ügyvezető) kezesek bevonására.

2.7.1.7. Széchenyi Beruházási hitel esetén is törekedni kell a 2.7.1.6. pontban részletezett, az elfogadható készfízető kezesre vonatkozó előírások betartására.

2.7.1.8. A tulajdoni részesedés meghatározásakor a tulajdonosoknak a Gazdasági Társaságban fennálló szavazatszámának az összes szavazatszámhoz mért aránya vagy a Gazdasági Társaságban lévő vagyoni hozzájárulásának a jegyzett tőkéhez viszonyított aránya közül a nagyobbat kell figyelembe venni. A szövetkezetekről szóló 1992. évi I. törvény alapján működő Szövetkezet esetében a tulajdonos részjegyének és/vagy üzletrésztőke névértékét kell a részjegytőke és az üzletrésztőke összegéhez viszonyítani. Az új szövetkezetekről szóló CXLI. törvény alapján működő Szövetkezetek esetében a tulajdonos részjegyének értékét kell a teljes részjegytőkéhez viszonyítani.

Közvetett a magánszemély részesedése a hitelfelvevő Társas Vállalkozásban, ha az adott magánszemély a Társas Vállalkozás Gazdasági Társaság vagy Szövetkezet formájában működő tagjának (köztes vállalkozás) a közvetett vagy közvetlen tulajdonosa. Az adott magánszemély és a hitelfelvevő Társas Vállalkozás között több köztes vállalkozás is lehet.

A közvetett tulajdoni részesedés arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedését (tulajdoni hányad vagy szavazati jog közül a nagyobb) meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a hitelfelvevő Társas Vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedésével. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad bármelyike az 50%-ot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni. A közvetett tulajdon kiszámítására a jelen Üzletszabályzat 3. számú mellékletében található példa.

2.7.1.9. A Vállalkozás akkor is állíthat több kezeset, ha egy személy is rendelkezik 50%-os tulajdoni részesedéssel, de a Vállalkozás vagy tulajdonosai így döntenek. Több kezes esetén a kezesek felelőssége egyetemleges.

2.7.1.10. A készfízető kezes a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban létrejött hitelügylete alapján a hitelező Bankkal szemben fennálló összes tartozásáért (tőke, kamat, járulékok, állami támogatás) vállal készfízető kezességet.

2.7.1.11. A készfízető kezes a hitelező Bank első felszólítása alapján - az alapjogviszony vizsgálata nélkül - mindaddig

helytállni köteles, amíg a Vállalkozás által igénybevett hitel alapján bármely jogcímen tartozás áll fenn.

Amennyiben a Széchenyi Kártya Program keretében létrejött hitelszerződés futamideje alatt a hitelfelvevő társas vállalkozásban tulajdonosváltás történt, ez nem jelenti a hitelszerződés megszüntetésének kötelezettségét, és nem vonja maga után az ügylet magánszemély készfízető kezes(i)nek a cseréjét. Ebben az esetben az eredeti kezes(ek)kel kötött készfízető kezességvállalási szerződés(ek) marad(nak) hatályban, amennyiben lehetséges az új tulajdonos(ok) készfízető kezességvállalásának bevonása mellett.

Az eredeti készfízető kezes csak és kizárólag abban az esetben mentesül kezesi kötelezettsége alól, amennyiben a Vállalkozás a hitelszerződésből eredő valamennyi tartozást maradéktalanul kiegyenlített. Új ill. ismételt Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylésére ebben az esetben viszont jelen Üzletszabályzat 2.5 q) pontjában foglaltakkal összhangban kerülhet sor.

2.7.2. Bankszámla terhelési jog

A Bank a hitelszerződésben kiköti, hogy a Vállalkozás összes nála vezetett pénzforgalmi bankszámláját esedékes, illetve lejárt követeléseivel beszámítási jogával élve megterhelheti.

2.7.3. Hitelkeret zárolására vonatkozó jog

Ha a NGM a Vállalkozás vonatkozásában a garanciadíj és/vagy kamattámogatás összegét bármely okból nem utalja át (a támogatás folyósításának felfüggesztése vagy visszatartása), a Bank a NGM-től meg nem kapott támogatás összegével a Vállalkozás számláját megterheli. Amennyiben a Vállalkozás számláján nincs elegendő fedezet az összeg leemeléséhez, a Bank a NGM értesítésének kézhezvétele napján felszólítást küld a Vállalkozás részére. A felszólítás keltétől számított 10. naptári napon a Bank a Vállalkozásnak ismételt felszólítást küld és a Széchenyi Kártya Folyószámla-hitelkeretet ill. egyéb terméktípusok esetén a még le nem hívott, rendelkezésre tartott hitel összegét zárolja. Ha az ismételt felszólítás keltétől számított 15. naptári napig nem folyik be a Vállalkozástól a támogatás alapján fennálló banki követelés, a második felszólítás keltétől számított 16. napon a hitel- és (folyószámlahitel esetén a bankkártya) szerződést a Bank azonnali hatállyal felmondhatja.

Amennyiben a Bank követelésének megfelelő összeg a bankszámlára a második felszólítás keltétől számított 16. napig befolyik, a Bank a zárolást megszünteti.

2.7.4. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés joga

2.7.4.1. A hitelező Bank a Vállalkozás más hitelintézetnél vezetett, ismert pénzforgalmi számláira beszedés benyújtására vonatkozó jogot köt ki. A beszedés teljesítésére vonatkozó – adott bank által megkívánt - felhatalmazó levél nyomtatványát a Vállalkozás a regisztráció során a Regisztráló Szervezettől megkaphatja. A felhatalmazó levél a Vállalkozás a hitelszerződés megkötésekor kitöltve, a bejelentett módon aláírva és az adott számlavezető hitelintézet által a nyilvántartásba vételt igazoló aláírással ellátott módon adja át a hitelező Banknak.

2.7.4.2. A Bank a más hitelintézetnél nyitott pénzforgalmi számla ellen akkor érvényesíti a felhatalmazó levélen alapuló beszedést, ha a törlesztés elmulasztása miatt vagy más okból a hitelszerződést felmondta, illetve ha a hitelszerződés lejárt és a lejárat napjáig a Vállalkozás Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását nem rendezte.

2.7.5. A Garantiqa készfízető kezességvállalása

2.7.5.1. A Garantiqa készfízető kezességet vállal a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program keretében a hitelező Bankkal szemben fennálló tartozásának 80%-áért.

2.7.5.2. A Garantiqa a hitelszerződés lejáratáig vállal készfízető kezességet. A kezességvállalás kezdő napja a Bank és a Garantiqa között az adott Vállalkozás adott hitelügylete vonatkozásában létrejött készfízető kezességvállalási szerződés

kelte.

2.7.5.3. A készfizető kezességvállalási szerződés megkötésének feltételei:

- a) a Vállalkozás megfelel a Garantiqa Üzletszabályzatában és a Garantiqa Bankokkal kötött együttműködési megállapodásában meghatározott feltételeknek,
- b) a Vállalkozás korábbi ügyletéhez kapcsolódóan a Garantiqa készfizető kezességének beváltására nem került sor, vagy beváltási kérelem elbírálása nincs folyamatban;
- c) az egyéni vállalkozó, ill. az egyéni cég tagja magánszemélyként nem (volt) készfizető keze olyan Széchenyi Kártya Programban nyújtott vagy kártya-típusú ügyletnek, amelyhez kapcsolódóan a Garantiqa készfizető kezességének beváltására került sor, vagy erre irányuló kérelem elbírálása van folyamatban;
- d) az egyéni vállalkozó, ill. az egyéni cég tagja magánszemélyként nem készfizető keze Széchenyi Kártya Program keretein belül nyújtott vagy egyéb kártya-típusú ügyletnek;
- e) a Vállalkozás ügyletéhez a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség együttes összege - az új kérelemmel együtt - nem haladja meg a Garantiqa Üzletszabályzatában meghatározott összeget;
- f) a Széchenyi Kártya Programon belül a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség egy ügyfél tekintetében együttesen – az új kérelemmel együtt – maximum 100 millió forint összegű hitelekhez kapcsolódhat;
- g) a Vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és kártya típusú ügyleteihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 25 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat;
- h) a Garantiqa által vállalt készfizető kezesség "csomagos termékek" esetében, egy időpontban, egy vállalkozás tekintetében együttesen – az új kérelemmel együtt – maximum 100 millió Ft összegű hitelekhez kapcsolódhat.
- i) a Vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, más kártya típusú hitelek és Széchenyi Forgóeszköz hitel ügyleteihez - az új kérelemmel együtt – a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 50 millió Ft hitelösszegű szerződésekhez kapcsolódhat,
- j) a Vállalkozás Széchenyi Beruházási hiteleihez - az új kérelemmel együtt - a Garantiqa készfizető kezessége összesen maximum 50 millió Ft hitelösszegű szerződés(ek)hez kapcsolódhat,
- k) a Vállalkozás - Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén - nem rendelkezik másik Széchenyi Kártya Folyószámla hitellel;
- l) a Vállalkozásnak a kérelem beadását megelőző egy évben egyedi bírálatra benyújtott készfizető kezességvállalási kérelme nem került elutasításra. (Ha ezen időszak alatt több készfizető kezességvállalási kérelmet is benyújtottak, az utolsó kérelem nem lehet elutasított);
- m) a vállalkozásnak nincs olyan, a Garantiqa nyilvántartása szerint felmondott státuszú ügylete, amelyhez a Garantiqa kezessége kapcsolódik;
- n) A Vállalkozást a Garantiqa garanciaképesnek minősíti.
- o) a Vállalkozás természetes személy készfizető keze nem vállalt olyan Széchenyi Kártya Programban nyújtott vagy kártya-típusú ügyletkez kezességet, amelyhez kapcsolódóan a Garantiqa készfizető kezessége beváltására került, vagy beváltási kérelem elbírálása folyamatban van;
- p) a Vállalkozás készfizető keze egyéni vállalkozóként ill. egyéni cég tagjaként nem hiteladósa olyan, a Garantiqa nyilvántartása szerint felmondott státuszú ügyletnek, amelyhez a Garantiqa kezessége kapcsolódik;
- q) A készfizető kezes egyéni vállalkozásának korábbi ügyletéhez kapcsolódóan a Garantiqa készfizető kezességének beváltására nem került sor, vagy beváltási kérelem elbírálása nincs folyamatban;
- r) A készfizető kezes a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstruksióban és más kártya-típusú, valamint Széchenyi Forgóeszköz hitelekhez együttesen legfeljebb 50 M Ft

hitelösszegű hitelszerződés(ek)hez vállalhat készfizető kezességet, melyen belül a Széchenyi Kártyához és más kártya típusú hitelekhez egy magánszemély készfizető kezes max. 25 millió Ft összegben vállalhat kezességet,

- s) a Vállalkozás természetes személy készfizető keze a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstruksióban egyidejűleg csak egy hitelhez vállal készfizető kezességet;
- t) a Vállalkozás készfizető keze egyéni vállalkozóként, ill. egyéni cég tagjaként nem hiteladósa Széchenyi Kártya Program keretein belül nyújtott, vagy kártya típusú ügyletnek.
- u) a Vállalkozás az állami támogatásokra vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek teljes körűen megfelel.

Kártya-típusú ügylet: egy meghatározott standard termékről szóló, együttműködési megállapodás keretében nyújtott hitel, amelyhez biztosítékként a Polgári Törvénykönyv XXIII. fejezetében meghatározott szerződést biztosító mellékkötelezettségek közül alapesetben csak készfizető kezesség kapcsolódik (részletesen lsd. Garantiqa Hirdetményében).

Készfizető kezesség beváltása alatt az e kérelem benyújtását megelőző 5 éven belüli beváltást kell érteni.

A Széchenyi Kártya Program termékei tekintetében a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel minősül kártya-típusú ügyletnek.

A kizáró feltételekre a Garantiqa nyilvántartása a mérvadó.

2.7.5.4. A Garantiqa a 2.7.5.3. pontban meghatározott feltételek fennállását a készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásának időpontjában vizsgálja. Ha ezen időpontban a feltételek nem teljesülnek, a Garantiqa készfizető kezességet nem vállal.

2.7.5.5. A Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylésekor nyilatkoznia kell arról, hogy a fenti feltételeknek megfelel. Amennyiben a Nyilatkozat valótlan adatot tartalmaz, a későbbiekben a Garantiqa az ügyleteihez kapcsolódó készfizető kezességet nem vállal.

2.7.5.6. A Garantiqával kötendő készfizető kezességi szerződés megkötése érdekében a Bank köteles eljárni.

2.7.5.7. A Garantiqa a készfizető kezességvállalás díjaként a Garantiqa mindenkor hatályos Hirdetményében az adott hiteltermékre vonatkozóan meghatározott mértékben és módon készfizető kezességvállalási díjat (garanciadíj) számít fel. A garanciadíj 100%-ának a Garantiqa részére történő megfizetésére a Bankok kötelesek a Garantiqa és a Bankok között létrejövő készfizető kezességvállalási szerződések alapján.

2.7.5.8. A garanciadíj állami támogatást meghaladó összegét a Vállalkozás tartozik megfizetni a Bank részére oly módon, hogy annak összegével a Bank a Vállalkozás pénzforgalmi bankszámláját az esedékességi időpont(ok)ban megterheli. Garanciadíjat a Vállalkozás csak akkor tartozik fizetni, ha a hitelszerződés érvényesen létrejött és hatályba lépett.

2.7.5.9. A Garantiqa által vállalt készfizető kezesség beváltására vonatkozó részletes szabályokat a Garantiqa üzletszabályzata és a Garantiqa, valamint a Bankok között létrejövő megállapodás (készfizető kezességvállalási szerződés) tartalmazza.

2.7.6. A KA-VOSZ Zrt. kezességvállalása Amennyiben a Bank a Vállalkozással szemben az állami támogatás tekintetében nettó kamatelszámolást alkalmaz, a KA-VOSZ Zrt. – a Bankkal kötött megállapodás alapján – sortartó kezességet vállal a Bank részére meg nem térült kamattámogatás összegére. A kezességvállalás maximális összege az állami kamattámogatás összegének 20%-a.

2.7.7. Ingatlan jelzálogjog A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel keretében igényelt 10 MFt feletti hitelösszeg

esetén a Bankok ingatlan bevonását (jelzálogjoggal való terhelését) írhatják elő. Az ingatlanfedezet szükségességéről és módjáról a bankok nyilatkoznak az ügyfélnek. Széchenyi Beruházási hitel esetén a 2.7.8.2 pontban foglaltak az irányadóak.

2.7.8 Egyéb biztosítékokra vonatkozó előírások

2.7.8.1 Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén amennyiben a Bank az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben csökkenő keretösszeget határoz meg, azaz ütemezett visszafizetésre vonatkozó lehetőséget biztosít, a Bank jogosult a fentiekben leírt rendelkezésekben foglaltakon túl plusz biztosítékot bevonni.

2.7.8.2 Széchenyi Beruházási Hitel esetén alapesetben a beruházás tárgya biztosítékként bevonásra kerül.

A Bankok a beruházás tárgyán túl vagy attól függetlenül más plusz biztosíték bevonását (ingó vagy ingatlan) jelzálogjoggal való terhelését) is előírhatják.

2.8. Állami támogatás, támogatási jogviszony

2.8.1. Az állami támogatás mértéke

2.8.1.1. A Magyar Állam a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez a NGM útján - meghatározott szervezetek közreműködésével - meghatározott célelőirányzatokból kamat- és/vagy garanciadíj támogatással, valamint a Garantiqát biztosító állami viszontgarancia nyújtásával (a továbbiakban együtt: támogatás) állami támogatást biztosít a Vállalkozások részére, amennyiben erre a fedezet rendelkezésre áll.

2.8.1.2. A NGM a Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott hitelekhez mindenkor hatályos kormányhatározat alapján - a folyósított hitelek napi állományát alapul véve, a hitel összege szerint százalékpontban meghatározott kamattámogatást, és a Garantiqa részére fizetendő garanciadíjhoz garanciadíj támogatást biztosít a Vállalkozások részére.

2.8.1.3. A Széchenyi Kártya Programban nyújtott állami kamat- és garanciadíj támogatás és a Garantiqa kezességvállalásával nyújtott állami támogatás csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül. A vállalkozás számára az adott évben megítélt de minimis támogatás mennyisége a megítélt hitelkeretre eső kamat- és garanciadíj-támogatás, valamint a Garantiqa készfizető kezességvállalásával nyújtott állami támogatás összege.

Minden egyes új csekély összegű (de minimis) támogatás odaítélésekor az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt odaítélt de minimis támogatás teljes összegét kell figyelembe venni. Egy vállalkozásnak, bármely forrásból, csekély összegű támogatási jogcímenen odaítélt támogatás támogatástartalma - három pénzügyi év vonatkozásában - nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, a közúti szállítási ágazatban a 100.000 eurónak megfelelő - a kérelem benyújtását megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számított - forintösszeget, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva nem haladhatja meg a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál.

A hiteligénylőnek a készfizető kezességvállalási kérelembenyújtásakor nyilatkoznia kell arról, hogy az igényelt hitel támogatástartalmát is figyelembe véve az adott pénzügyi évben, valamint az előző két pénzügyi év alatt igénybe vett csekély összegű (de minimis) támogatások összege nem haladja meg a 2006. december 15-i 1998/2006/EK bizottsági rendeletben meghatározott összeget. A téves adatszolgáltatásból eredő minden kockázat és kár a nyilatkozattevőt terheli. A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott de minimis támogatás mértékét illetve számításának módját a jelen Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

2.8.2. A támogatás igénybevételének feltételei

2.8.2.1. Nem nyújtható támogatás olyan Vállalkozásnak, amelyet a mindenkor hatályos jogszabályok kizárnak, jelenleg többek között azon Vállalkozásnak,

a) amely csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy egyéb, a

megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás alatt áll,

- b) amely a támogatásigénylés benyújtását megelőző három naptári éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási jogviszony alapján vállalt kötelezettségét nem vagy csak részben teljesítette,
- c) amelynek 60 napot meghaladó, lejárt esedékességű, nem vitatott vagy jogerős bírósági ítélettel megállapított adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság részére fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- d) amelyet a támogatás igénylés benyújtását megelőző két naptári éven belül az államigazgatási szerv határozatával vagy - annak bírósági felülvizsgálata esetén - a bíróság munkavállalók bejelentés nélküli vagy munkavállalási engedély nélküli foglalkoztatása miatt jogerősen bírság megfizetésére kötelezett,
- e) amely a tevékenysége folytatásához szükséges hatósági engedélyekkel nem rendelkezik,
- f) a II. fejezet 2.8.1.3. pontban megjelölt ok fennáll, a továbbiakban együttesen: támogatás folyósítását kizáró okok.

2.8.2.2. A Vállalkozás a támogatásigénylés benyújtásakor írásban köteles nyilatkoznia arról, hogy a támogatás folyósíthatóságát kizáró okok vele szemben nem állnak fenn. A Vállalkozás haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a KA-VOSZ Zrt-nek is, ha a támogatási jogviszony fennállása alatt vele szemben a fenti kizáró okok bármelyike bekövetkezik.

2.8.2.3. A Vállalkozás a támogatás igénylésekor írásbeli nyilatkozatában kijelenti, tudomásul veszi, illetve hozzájárul ahhoz, hogy

- a) a támogatás igénylését tartalmazó dokumentumban foglalt adatok, információk, valamint az igényléshez csatolt dokumentumok okiratok teljeskörűek, valódiak és hitelesek, és jelen tárgyban támogatási igényt korábban - az esetlegesen fennálló Széchenyi Kártya hitelügyletét kivéve - nem nyújtott be, azaz folyamatban lévő el nem bírált támogatási igénnyel nem rendelkezik,
- b) lejárt esedékességű, meg nem fizetett köztartozás esetén a Vállalkozást a köztartozás megfizetéséig a támogatás nem illeti meg, az esedékes támogatás folyósítása a köztartozás megfizetéséig kötelezően felfüggesztésre kerül, illetve - a köztartozások megfizetése érdekében - jogszabályban meghatározott esetben és módon visszatartásra kerülhet, kivéve ha az államháztartásról szóló jelenleg 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.) szerint a költségvetésből nyújtott támogatás köztartozás esetén is folyósítható;
- c) a köztartozások figyelemmel kísérése céljából adószámát vagy adóazonosító jelét, társadalombiztosítási azonosító jelét, társadalombiztosítási folyószámlaszámát a támogatás folyósítója ill. annak nyújtásának közreműködő szervezetek és a Magyar Államkincstár felhasználja a lejárt köztartozások teljesítése, illetve a köztartozás bekövetkezése tényének és összegének megismeréséhez,
- d) a Vállalkozás neve, a támogatás tárgya, a támogatás összege a jogszabályokban meghatározott módon nyilvánosságra hozható,
- e) az államháztartás alrendszeréből folyósított támogatásból eredő lejárt és ki nem egyenlített tartozása nincs,
- f) a támogatási igény szabályszerűségének és a támogatás rendeltetésszerű felhasználásának jogszabályban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szervek - közöttük a NGM képviseletében eljáró MAG Zrt. vagy a KA-VOSZ Zrt., a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az Állami Számvevőszék és a Bank - által történő ellenőrzéséhez hozzájárul,
- g) a támogatást nyújtó NGM ill. a KA-VOSZ Zrt. felé is haladéktalanul a tudomására jutástól számított 8 napon belül írásban köteles bejelenteni, ha adataiban, vagy a támogatás egyéb - a támogatási igényben ismertetett, vagy a támogatási jogviszonyra vonatkozó dokumentumokban rögzített - feltételeiben változás következik be vagy a vonatkozó, az államháztartás működési rendjéről szóló

- mindenkori jogszabályban rögzített bármely – a támogatási jogviszonytól való elállásra, felmondására okot adó feltételek bármelyike bekövetkezik; ill. ha a támogatás igénylés benyújtását követően vagy a támogatási jogviszony fennállásának tartama alatt ellene csőd-, felszámolási, végelszámolási, vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás indul,
- h) a Magyar Államkincstár keretében működő, alapvetően pénzügyi szemléletű monitoring rendszerben, az Államkincstár keretében működő alapvetően pénzügyi szemléletű rendszerben nyilvántartott igénylői, kedvezményezett adataihoz jogszabályban meghatározott módon jogosultak (pl. döntéshozók, előirányzat-kezelők, Monitoring Bizottságok) valamint a támogatások folyósítói, az Állami Számvevőszék, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, a Pénzügyminisztérium és a csekély összegű támogatások nyilvántartásában érintett szervek hozzáférjenek,
- i) a Magyar Államkincstár a köztartozások figyelemmel kísérése érdekében a Vállalkozás nevére (megnevezésére), lakhelyére (székhelyére), az adószámára, adóazonosító jelére és társadalombiztosítási azonosító jelére, valamint a társadalombiztosítási folyószámla számára vonatkozó adatokat elektronikus úton megküldi az állami adóhatóság, a vámhatóság, továbbá az egészségbiztosítási szerv, a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv (a továbbiakban együttesen: adóhatóságok) részére,
- j) az adóhatóságok – a Magyar Államkincstár i) pont szerinti tájékoztatása alapján – adatot szolgáltatnak az utalványozónak (NGM-nek) és a Magyar Államkincstárnak, ha a Vállalkozásnak az adatszolgáltatást megelőző hónap utolsó napjáig esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása illetve behajthatatlanság miatt törölt köztartozása van, megjelölve a köztartozás jogcímét, összegét, illetve azt is, ha a köztartozást megfizették, vagy arra a Vállalkozás időközben fizetési könnyítést (halasztást, részletfizetést) kapott,
- k) a Vállalkozás nem végzi főtevékenységként: fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 25.40), katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 30.40), szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 92.00), növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02, 03), olaj gyártása (TEÁOR 1041), szőlőbor termelése (TEÁOR 1102), valamint szénbányászat (TEÁOR 05),
- l) egy vállalkozásnak, bármely forrásból, a Széchenyi Kártya Programban való részvételre vonatkozó nyilatkozat aláírásának évében, valamint az azt megelőző két pénzügyi évben az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 87. és 88. cikkelyének¹ a csekély összegű (de minimis) támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2006. december 15-i 1998/2006/EK bizottsági rendelet – HL L sorozat 379/5 2006.12.28. - alapján odaítélt csekély összegű (de minimis) támogatások támogatástartalma nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, a közúti szállítási ágazatban a 100.000 eurónak megfelelő – a kérelem benyújtását megelőző hónap utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon számított – forintösszeget, valamint ugyanezen időpontra vonatkoztatva meghaladja a 2,5 millió euró készfizető kezességvállalást a Garantiqánál,
- m) a Vállalkozás nem használhatja a Széchenyi Kártya Program keretében kapott támogatást export tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó tevékenységekhez, az Európai közösséget létrehozó Szerződés 1.sz. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez kapcsolódó tevékenységekhez, valamint a fuvarozás területén működő vállalkozások esetében a teherszállító járművek megvásárlására, valamint egyéb bányászati szolgáltatások (TEÁOR 0990) tevékenységet folytató vállalkozásoknál fekete-vagy barnaszén bányászathoz kapcsolódó tevékenységekhez.
- n) A Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében igénybe vett hitelek nem használhatóak jelen Üzletszabályzatában szereplő kizárt, illetve tiltott tevékenységekhez.
- o) A Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a vonatkozó jogszabályban foglalt esetekben a Támogatás nyújtója által megállapított jogosulatlanul igénybe vett támogatás összegét és annak kamatait az államháztartás működési rendjéről szóló mindenkori hatályos rendeletben foglaltak szerint visszafizeti.

2.8.2.4. A támogatásra vonatkozó szabályok alkalmazása szempontjából köztartozásnak minősülnek az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvényben meghatározott, az államháztartás alrendszereinek költségvetéseiből ellátandó feladatok fedezetére előírt fizetési kötelezettség, amelynek megállapítása, ellenőrzése és behajtása bíróság vagy közigazgatási szerv hatáskörébe tartozik (adók és illetékek vagy adók módjára behajtható, jogerős határozattal előírt társadalombiztosítási fizetési kötelezettségek, APEH vagy szervei, az illetékhivatal, a VPOP vagy szervei, valamint a környezetvédelmi, természetvédelmi és vízügyi hatóság által jogerős határozattal előírt fizetési kötelezettségek). Köztartozásnak minősül továbbá az is, ha az államháztartás alrendszereinek költségvetése terhére jogosulatlanul igénybe vett támogatás és járulékai megfizetését az arra hatáskörrel rendelkező szerv elrendeli, és azt a kötelezett az előírt határidőig nem teljesíti.

2.8.3. A támogatás folyósítása

A támogatás összegét – a Bankokkal kötött támogatási keretszerződésben foglalt feltételekkel – a NGM azon Bank közreműködésével folyósítja a Vállalkozás részére, amellyel a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést köt.

A Bank – a NGM helyett és nevében eljáró KA-VOSZ Zrt., valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó – kamattámogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi és a Vállalkozástól ún. nettó kamatot szed be.

A Bank – a NGM helyett és nevében eljáró KA-VOSZ Zrt., valamint a Vállalkozás között létrejött támogatási jogviszony alapján járó – garanciadíj támogatás összegét a Vállalkozás részére megelőlegezi. A Vállalkozástól csak a garanciadíj fennmaradó részét szedi be.

A Bank a támogatás összegét tehát oly módon folyósítja a Vállalkozás részére, hogy a Vállalkozástól az állami támogatásnak megfelelő összegű garanciadíjat és kamatot nem szedi be, annak összegével a Vállalkozás számláját nem terheli meg. A Bank jogosult a Vállalkozástól az állami támogatásnak megfelelő összegű garanciadíjat és kamatot beszédni, ha a Vállalkozás részére járó támogatási összeget a NGM bármely okból nem folyósítja.

2.8.4. A támogatás folyósításának felfüggesztése

2.8.4.1. A 2.8.2.3. j) pontban foglalt adatszolgáltatás alapján a Vállalkozás 60 napon túli köztartozása esetén – a köztartozás fennállásáig - a NGM a támogatás folyósítását köteles felfüggeszteni.

2.8.4.2. Amennyiben a Vállalkozás részére járó támogatás összegét az NGM bármilyen okból a Banknak nem utalja át (a támogatás folyósításának felfüggesztése, visszatartása, a támogatási jogviszonytól való elállás esetén), a Bank a Vállalkozás számláját – a NGM erre vonatkozó értesítése kézhezvételének napján – megterheli a Bank által megelőlegezett támogatás összegével. Amennyiben a Vállalkozás számláján nincs elegendő fedezet az összeg leemeléséhez, a Bank a NGM értesítésének kézhezvétele napján felszólítást küld a Vállalkozás részére a támogatási összeg Bank részére történő megfizetése érdekében. Amennyiben a Vállalkozás a felszólításban megjelölt határidőig nem fizeti meg a visszatartott támogatás összegét a Bank részére, a Bank a fizetési kötelezettség elmulasztásának a hitelszerződésben rögzített szabályai szerint jár el, végső

¹ 2009. december 1-től az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikke

esetben a hitelszerződés azonnali hatállyal történő felmondási jogát gyakorolhatja.

2.8.5. A támogatás visszatartása

2.8.5.1. Amennyiben a támogatás 2.8.4. pont szerinti felfüggesztésére már legalább három esetben sor került, a NGM – a Vállalkozást terhelő köztartozások erejéig – a támogatás visszatartására jogosult. Ha a NGM a támogatást visszatartja, a Vállalkozást a támogatás visszatartásának tényéről írásban értesíti. A NGM a visszatartott támogatás összegéből nyolc napon belül utalja át a köztartozás jogosultjának a Vállalkozással szemben fennálló követelését. Ha a folyósítandó támogatás összege a Vállalkozást terhelő köztartozások mindegyikére nem nyújt fedezetet, azt a NGM a köztartozások arányos teljesítésének megfelelően utalja át az egyes jogosultak részére.

2.8.5.2. A Bank a támogatás NGM által elrendelt visszatartása esetén a II. fejezet 2.8.4.2. pontja szerint jár el.

2.8.5.3. A támogatás visszatartása a Vállalkozásnak a támogatási jogviszonyra vonatkozó kötelezettségeit nem érinti.

2.8.6. A támogatási jogviszony létrejötte és tartama

2.8.6.1. A támogatás jelen Üzletszabályzat mellékleteinek kitöltésével igényelhető:

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén:

- Egyéni Vállalkozó: 6. számú melléklet

Társas Vállalkozó: 7. számú melléklet

Az igénylő lap kizárólag a jelen Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező Nyilatkozat szabályszerűen aláírt példányával együtt érvényes.

Széchenyi Forgóeszközhitel és Beruházási Hitel esetén:

- Egyéni Vállalkozó: 15. számú melléklet

- Társas Vállalkozó: 16. számú melléklet

Az igénylő lap Forgóeszközhitel esetén kizárólag a jelen Üzletszabályzat 17., Beruházási Hitel esetén 18. számú mellékletét képező Nyilatkozat szabályszerűen aláírt példányával együtt érvényes.

2.8.6.2. Amennyiben

- a támogatást igénylő Vállalkozással szemben a támogatás folyósítását kizáró okok nem állnak fenn,
- a Vállalkozás az igényelt hiteltermék típusától függően alkalmazott (Ld. II.2.8.6.1), jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja,
- a Vállalkozás a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
- a Vállalkozással valamely, a Programban résztvevő Bank hitelszerződést köt ill. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén a hitelszerződést felülvizsgálatkor meghosszabbítja és
- a NGM a támogatás igénylését jóváhagyja, a Vállalkozás, valamint a KA-VOSZ Zrt. között minden további intézkedés és jognyilatkozat nélkül – a jelen Üzletszabályzatban rögzített tartalommal – támogatási jogviszony jön létre. A támogatási jogviszony létrejöttéhez az a)-e) pontban foglalt valamennyi feltételnek együttesen kell teljesülnie.

2.8.6.3. A támogatási jogviszony a Bank és a Vállalkozás között kötendő hitelszerződés hatályba lépésének napján lép létre és a hitelszerződés lejáratának napján vagy az adott terméktípusra vonatkozó mindenkori hatályos kormányhatározat szerint meghatározott támogatási időtartam végén szűnik meg.

2.8.7. A támogatási jogviszony visszaható hatályú megszüntetése

A KA-VOSZ Zrt. a támogatási jogviszonyt létrejöttének napjára visszaható hatállyal megszünteti, ha

- hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor a 2.8.2.1. pontban foglalt kizáró okok bármelyike fennállt a Vállalkozással szemben, és erre vonatkozóan valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott, illetve a 2.8.2.2. pont alapján ilyen nyilatkozatot tett,

- a 2.8.2.3. a-o) pontra vonatkozóan tett bármely nyilatkozatát visszavonja, ill. a Vállalkozás neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó ill. más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
- a 2.8.2.1. pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését - a 2.8.2.2. pontban foglaltak szerint - a KA-VOSZ Zrt. részére elmulasztja bejelenteni.

Ebben az esetben a Vállalkozás a már folyósított támogatás teljes összegét a Ptk. szerinti kamattal növelt mértékben és a támogatás folyósításától a teljes összegének tényleges visszafizetése idejéig felszámított kamattal növelve köteles visszafizetni. A visszafizetés módjára a támogatás folyósítása felfüggesztésének 2.8.4.2. pontban rögzített szabályai irányadók.

2.8.8. A támogatási jogviszony megszűnése

A támogatási jogviszony megszűnik

- a hitelszerződés megszűnésével egyidejűleg,
- a KA-VOSZ Zrt. elállása esetén,
- ha a támogatás folyósítására az állami költségvetésben nem áll rendelkezésre fedezet.

Amennyiben a hitelszerződés a Bank felmondása miatt szűnik meg - de a felmondás oka nem a támogatási jogviszony 2.8.8.b) pontban írt módon történő megszűnésével összefüggő fizetési kötelezettség elmulasztása - a kamattámogatás a hitelszerződés felmondásának napjáig jár.

Amennyiben a támogatási jogviszony nem a hitelszerződés megszűnése, illetve nem a 2.8.7 pontban foglaltak szerint szűnik meg, kerül hatályon kívül, akkor a hitelszerződés támogatás nélkül, továbbra is a Széchenyi Kártya Programba tartozónak minősül.

2.8.9. Kötbér

A Vállalkozás köteles a Támogató részére kötbért fizetni abban az esetben, ha ellenőrzéstűrési kötelezettségének nem tesz eleget és az ellenőrzést az erre irányuló írásbeli felszólításban megjelölt határidőig sem teszi lehetővé. A kötbér napi mértéke a kötbér alapját képező költségvetésből nyújtott támogatás 10 %-ának 1/365-öd része. A kötbér alapja az ellenőrzéstűrési kötelezettség megsértéséig kifizetett költségvetésből nyújtott támogatás összege. A kötbérfizetés kezdő időpontja az ellenőrzéstűrési kötelezettség megtagadásának napja, utolsó napja pedig az ellenőrzés lehetővé tételének napját megelőző naptári nap.

2.9. Nyilvánosságra hozatal

2.9.1. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Program keretében igénybevett hitelhez kapcsolódó állami kamattámogatás felfüggesztése vagy visszatartása miatt, a hitelszerződés bármely okból történő felmondása esetén vagy lejáratkor legalább 50.000,- Ft (ötvenezer forint) forint összeggel 30 napot meghaladóan adós marad annak ellenére, hogy a Bank az esedékes összegek megfizetésére írásban felszólította, a Bank erről a tényről a KA-VOSZ Zrt.-t értesíti. Az értesítés legkorábbi időpontja a támogatás felfüggesztése (visszatartása) miatti felmondás esetén a felmondást követő 21. nap, lejárat vagy egyéb okból történő felmondás esetén a lejárat napját követő 31. nap.

2.9.2. A KA-VOSZ Zrt. az adósság tényét jogosult a név (cégnév), a lakcímből (székhelyből/fióktelepből) a város, a foglalkozás (tevékenységi kör), a tartozás összege megjelölésével nyilvánosságra hozni. A nyilvánosságra hozatal helye székhely vagy fióktelep szerinti helyi és országos terjesztésű lap, a VOSZ, az MKIK ill. a Kamarák illetve a Programhoz társult egyéb szervezetek hivatalos lapjai, ezen szervezetek és a KA-VOSZ Zrt. honlapja, illetve a helyi jegyző ill. az irodák hirdetőtáblája lehet. A KA-VOSZ Zrt. jogosult a nyilvánosságra hozatalt a fent megjelölt valamennyi fórumon együttesen és ismételtelen is foganatosítani.

2.9.3. A 2.9.2. pont szerinti esetben a VOSZ vagy a területileg

illetékes kereskedelmi és iparkamara - a hatályos alapszabálya és egyéb szabályzatai alapján - a Vállalkozást tagjai sorából kizárhatja.

2.9.4. A 2.9.1 pontban foglaltaknak megfelelő ügyfelek nyilvánosságra hozataluktól való eltekintést a KA-VOSZ Zrt-nél kezdeményezhetnek, annak igazolásával, hogy a tartozást visszafizették a Bank és/vagy a Garantiqa és/vagy a követeléskezelő részére vagy a visszafizetésre vonatkozóan megállapodást kötöttek a tartozás jogosultjával.

III. A KA-VOSZ Zrt. tevékenysége

1. Ügyfelek közvetítése és előminősítés

A KA-VOSZ Zrt. a Program feltételeinek megfelelő Vállalkozásokat közvetít a Bankokhoz a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel, ezen belül a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételeket tartalmazó hitelszerződés megkötése céljából, amelyhez ún. igénylési eljárást kell lefolytatni az alábbiak szerint.

1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igénylési eljárása

1.1.1. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusai a II. fejezet 1.1.3. pontja szerint működtetett Irodában igényelhető. Új igényléseket csak a vállalkozás székhelye vagy fióktelepe szerinti VOSZ, Kamarai ill. KA-VOSZ Irodában lehet beadni. Ezen feltételtől eltérni csak indokolt esetben lehetséges.

1.1.2. A Széchenyi Kártya Program egyes hiteltípusainak igényléséhez az Irodában az alábbi dokumentumokat kell benyújtani, illetve bemutatni:

Az Ügyfél köteles az eredeti dokumentumokat bemutatni és ahol nem az eredeti példány benyújtása elvárt, ott az eredeti dokumentumok fénymásolati példányát benyújtani (kivéve 1.1.2.1 pont f), valamint az 1.1.2.2 j) és n) pontjaiban megjelölt dokumentumok, melyek esetében elegendő azok bemutatása).

1.1.2.1. Egyéni Vállalkozó esetében

- a) Nyilatkozat Egyéni Vállalkozók részére (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójában való részvételhez, jelen Üzletszabályzat az adott terméknek megfelelő számú melléklete kitöltésével)
- b) Igénylési Lap (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójának igényléséhez, jelen Üzletszabályzat, az adott terméknek megfelelő számú melléklete), szükség esetén pótlapok (9. számú melléklet),
- ba) Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálat, meghosszabbítás vagy keretmódosítás esetén Egyszerűsített Igénylési Lap Egyéni Vállalkozók részére (a jelen Üzletszabályzat 6/a. b számú melléklete), szükség esetén Kiegészítő lap (9.1 – 9.5. számú melléklet),
- c) Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez az APEH által kiállított - 30 napnál nem régebbi dátumú – adóigazolás* eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adótartozása, és az adózó kérelmére tartalmazza az SZJA vagy EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait,
- d) Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja, amennyiben az Egyéni Vállalkozó társult szervezeti tagsággal rendelkezik, de nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak,
- e) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- f) Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i), adókátyája,
- g) Vállalkozói igazolvány (ennek hiányában a 2009. évi CXV. Törvény 9. §-ban meghatározott igazolás) vagy egyéb a működésre feljogosító igazolvány,
- h) Széchenyi Kártya és Széchenyi Forgóeszközhitel esetén 30 napnál nem régebbi – legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - pénzforgalmi bankszámla kivonat (ha nem a

- számlavezető Bankba kerül a kérelem továbbításra),
 - i) Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás az utolsó két lezárt**, teljes üzleti évről, (amennyiben van 2 éves gazdálkodói múlt ill. amely termék(al)típusnál elvárás a 2 éves gazdálkodói múlt),
 - j) A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adókátyája (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél),
 - k) 1-10 Mft összegű Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése esetén, valamint 6-10M forintos Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén min. az igényelt hitelkeret háromszorosa, 10 Mft feletti Széchenyi Kártya és Széchenyi Forgóeszközhitel igénylése esetén pedig az igényelt hitelkeret ötszörös összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra),
 - l) Banki szubjektív profil (a jelen Üzletszabályzat II.1.6. pontja szerint),
 - m) Széchenyi Kártya igénylés esetén: Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés vagy használati megosztási szerződés,
 - n) Beruházási hitel esetén továbbá:
 - beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
 - ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
 - hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.
 - üzleti terv
- 1.1.2.2. Társas Vállalkozás / egyéni cég esetében
- a) Nyilatkozat Társas Vállalkozások részére (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójában való részvételhez (jelen Üzletszabályzat az adott terméknek megfelelő számú melléklete kitöltésével),
 - b) Igénylési Lap Társas Vállalkozások részére (a Széchenyi Kártya Program bizonyos konstrukciójának igényléséhez, jelen Üzletszabályzat, az adott terméknek megfelelő számú melléklete), szükség esetén pótlapok (10. számú melléklet)
 - ba) Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálat, meghosszabbítás vagy keretmódosítás esetén Egyszerűsített Igénylési Lap Társas Vállalkozások részére (a jelen Üzletszabályzat 7/a, b számú melléklete), szükség esetén Kiegészítő lap (10.1 – 10.6. számú melléklet),
 - c) A legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat (és azok módosítása, ha nem került egységes szerkezetbe foglalásra az alapszerződéssel ill. taggyűlési határozat, amennyiben ezen dokumentumok azt a hitelfelvételhez előírják, Rt. esetén részvénykönyv, amennyiben a kezes személye ez alapján állapítható meg)
 - d) El nem bírált cégbírósi kérelmek és a kapcsolódó dokumentumok. – *csak Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén megengedett!* Széchenyi Kártya Folyószámlahitel meghosszabbítás / keretcsökkentés ill. futamidő végén történő keretemelés esetén befogadható a kérelem el nem bírált cégbírósi kérelemmel, kivéve, ha a változásbejegyzés tulajdonosváltással kapcsolatos (ez esetben meg kell várni a változás elbírálását és hatálybalépését). Kizárt az igénylés befogadása abban az esetben is, ha a változás vezető tisztségviselői, ügyvezetői posztjával kapcsolatos. Új vagy ismételt igénylés ill. futamidő közbeni keretemelés esetén egyik terméknél sem fogadható be igénylés el nem bírált cégbírósi kérelemmel,
 - e) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i) vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintája,
 - f) Kifejezetten Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igényléshez az APEH által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú adóigazolás* eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adótartozása, és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy

- EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait,
- g) 30 napnál nem régebbi cégkivonat, *(A cégkivonat kedvezményesen beszerezhető a Regisztráló Irodában. Mindenképpen szükség van az Iroda által lehívott IM online cégkivonat csatolására is, tehát költségtakarékossági okokból célszerű csak az Irodában beszerezni ezt a dokumentumot.)*
- h) Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja, amennyiben a Társas Vállalkozás társult szervezeti tagsággal rendelkezik, de nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak,
- i) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- j) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adókátyája,
- k) Széchenyi Kártya és Széchenyi Forgóeszközhitel esetén 30 napnál nem régebbi – legutóbbi teljes hónapra vonatkozó – pénzforgalmi bankszámla kivonat (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem továbbításra),
- l) az utolsó lezárt** év számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredmény-kimutatás vagy eredménylevezetés, kiegészítő melléklet ill. amennyiben előírás a könyvvizsgáló jelentés) - kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások), és az azt alátámasztó cégszerűen aláírt főkönyvi kivonat ill. EVA bevallás, egyéni cég esetén az utolsó lezárt évre vonatkozó szabályozás ill. azon belüli a cég döntése szerint személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás vagy beszámoló,
- m) a tárgynegyedév cégszerűen aláírt főkönyvi kivonata (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),
- n) A magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adókátyája (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- o) 1-10 MFt összegű Széchenyi Forgóeszközhitel, valamint 6-10M forintos Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylése esetén min. az igényelt hitelkeret háromszoros, 10 MFt feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Széchenyi Forgóeszközhitel igénylés esetén pedig az igényelt hitelkeret ötszörös összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a kérelem benyújtásra),
- p) Banki szubjektív profil (a jelen Üzletszabályzat II.1.6. pontja szerint),
- q) Amennyiben az ügylet kezelése a kapcsolt vállalkozás tulajdonosai közül kerül ki, a kapcsolt vállalkozás cégkivonata. *(Kedvezményesen beszerezhető a Regisztráló Irodában. Mindenképpen szükség van az Iroda által lehívott IM online cégkivonat csatolására is, tehát költségtakarékossági okokból célszerű csak az Irodában beszerezni ezt a dokumentumot.)*
- r) Széchenyi Kártya igénylés esetén Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés vagy használati megosztási szerződés,
- s) Beruházási hitel esetén továbbá:
- beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
 - ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i) terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
 - hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.
 - üzleti terv
- Beruházási Hitel esetén a Bank az adott hiteligény ismeretében ill., a konkrét beruházás függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felülvizsgálat, meghosszabbítás / keretmódosítás esetén el lehet tekinteni az alább felsorolt dokumentumok benyújtásától:

Egyéni vállalkozók esetén:

- adókátya másolata,
- 30 napnál nem régebbi pénzforgalmi bankszámla kivonat
- Bázisévi SZJA/EVA bevallás

Társas vállalkozások / egyéni cégek esetén:

- a legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat - amennyiben az aktuális cégkivonat alapján az előző igénylés beadása óta nem történt változás,
- aláírási címpeldány (ha nem változott az aláíró személye az előző igénylés óta),
- 30 napnál nem régebbi pénzforgalmi bankszámla kivonat.

* Értelmezés: „30 napnál nem régebbi dátumú” adóigazolásnak akkor tekintendő egy igazolás, ha az igénylés beadásának napja és az igazoláson szereplő azon nap között, melyre a nemleges adóigazolás vonatkozik – nem telt el 30 napnál több.

** Utolsó lezárt évként elfogadható SZJA/EVA bevallás / beszámoló igazolására vonatkozó szabályok:

Minden évben a TAO / SZJA / EVA bevallás APEH-hez történő leadásának határidejét követően csak az előző évre vonatkozó bevallás fogadható el utolsó lezárt évként.

Az APEH a „bővített nullás” igazoláson (az ügyfél kérésére) feltünteti a leadott és feldolgozott utolsó lezárt évre vonatkozó bevallás adatait.

Legkésőbb a bevallások leadásának határidejét követő 30. napig – amennyiben a fent írt előző éves bevallás adatokat tartalmazó bővített – adóigazolás bármilyen okból nem áll rendelkezésre – az alábbi dokumentumok fogadhatók el (a tartozást nem jelző – a legutolsó feldolgozott TAO/SZJA/EVA bevallás adatait tartalmazó – adóigazolás egyidejű benyújtása mellett):

- a bevallás APEH-hez benyújtott és az átvétel igazolását jelző APEH pecséttel ellátott példánya vagy
- elektronikus úton benyújtott bevallás esetén az APEH eBEV nyugtáját és a bevallás Ügyfél által kinyomtatott példánya, vagy
- társas vállalkozások esetén a Cégbíróság által érkeztetett beszámoló (2009. április 30-ig nem elektronikus úton továbbított beszámolók esetén) VAGY kettős könyvvitelt vezető társas vállalkozások esetén az éves beszámoló elektronikus úton, kormányzati portálon keresztül történő benyújtását igazoló „érkeztetés visszaigazolás” dokumentum.

Az Egyéni Vállalkozónak illetve a Vállalkozásnak az igényelt hiteltermék típusától függően a 2.8.6.1-es pontban felsorolt Nyilatkozatokban foglalt valamennyi nyilatkozatot és hozzájárulást meg kell adnia (kivéve a személyazonosító okmányokról készített másolathoz történő hozzájárulást), ennek hiányában a Programban történő részvételi kérelme elutasításra kerül.

1.1.3. A Társas Vállalkozás igényléséhez szükséges egy – a Vállalkozás költségére – az Irodában, az IM-ON LINE Céginformációs Szolgáltatás igénybevételével lehívott aktuális cégkivonat a kizáró feltételek ellenőrzése céljából.

1.1.4. Az igényléséhez szükséges, az 1.1.2. pontban felsorolt dokumentumokat hiánytalanul – telefonon előre egyeztetett időpontban – a Vállalkozás képviselőjére jogosult személynek Egyéni Vállalkozó esetében az Egyéni Vállalkozónak magának, Társas Vállalkozás esetében a társasági szerződés/alapító okirat rendelkezése szerint a képviselőre jogosult személy(ek)nek személyesen kell benyújtania/benyújtaniuk, illetve bemutatnia/bemutatniuk az Irodában.

1.1.5. Az 1.1.2.1. a), b) az 1.1.2.2. a), b) pontban megjelölt dokumentumokat a Vállalkozás képviselőjére jogosult személy(ek)nek az Irodában, az ügyintéző előtt kell aláírnia/aláírniuk. A Nyilatkozat kezesi záradék részét a magánszemély kezes(ek)nek abban az esetben kötelező az

Irodában, az ügyintéző előtt aláírni, amennyiben a Kezesi záradék kitöltésekor nem járultak hozzá ahhoz, hogy személyazonosító okmányaikról fénymásolat készüljön.

1.1.6. A KA-VOSZ Zrt. a rendelkezésre álló dokumentumok és információk alapján ellenőrzi, hogy a Programban történő részvételt kizáró körülmények nem állnak-e fenn a Vállalkozással és a készfizető kezessel vagy kezesekkel szemben (előzetes ellenőrzés).

1.1.7. Amennyiben a számítógépes program által lefolytatott azonnali ellenőrzés alapján - kiderül, hogy a Programban történő részvételt kizáró ok áll fenn, a kizáró körülményt lehetőség szerint ki kell küszöbölni.

1.1.8. A kizáró körülmény kiküszöbölésére akkor van mód, ha a kizáró körülmény a kezessel vagy kezesekkel kapcsolatban merül fel és a Vállalkozás a Program feltételeinek megfelelő másik kezes vagy kezesek állításáról a mellékletként csatolt dokumentumok érvényességi ideje alatt, de legfeljebb 30 napon belül gondoskodik. Ebben az esetben az igénylési eljárás legfeljebb 30 napra felfüggesztésre kerül, és ha a kizáró ok a fenti határidőben nem kerül kiküszöbölésre, az igénylés elutasításra kerül. Amennyiben a kizáró ok kiküszöbölése nem lehetséges, a dokumentumok átvételére nem kerül sor, és a KA-VOSZ Zrt. a további előminősítés elvégzése nélkül a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Programban történő részvételi kérelmét elutasítja. A kizáró körülmény megszűnésekor újabb igénylés indítható.

1.1.9. Amennyiben az előzetes ellenőrzés alapján megállapításra kerül, hogy kizáró körülmény az igénylővel szemben nem áll fenn, sor kerül az iratok átvételére. Az 1.1.2.1. és az 1.1.2.2. pontokban felsorolt dokumentumok eredetiben, illetve az eredeti példány alapján készült fénymásolati formában kerülnek az iroda által átvételre. Az egyes csatolandó dokumentumok eredetiségére vonatkozó elvárásokat az igénylőlap tartalmazza.

1.1.10. Az iroda átvételi elismervény ellenében veszi át a dokumentumokat a hiteligenlő vállalkozástól.

1.1.11. Az 1.1.2.1.-1.1.2.2. pontban foglaltak szerint rendelkezésre álló dokumentumok alapján a Vállalkozás adatai a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel céljából számítógépes nyilvántartásban rögzítésre kerülnek. A Vállalkozás a dokumentumokban foglalt adatok megváltozását haladéktalanul köteles bejelenteni a KA-VOSZ Zrt. és a hitelező Bank részére.

1.1.12. A rögzített összes adat és a benyújtott dokumentumok részletes vizsgálata alapján, valamint a területi kamarák és a VOSZ nyilvántartásában, és saját adatbázisában a KA-VOSZ Zrt. ellenőrzi, hogy a Programban történő részvételt kizáró más körülmények nem állnak-e fenn.

1.1.13. A KA-VOSZ Zrt. a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, amelyekkel szemben a Programban résztvevő szervezetekkel közösen megállapított feltételrendszer alapján lefolytatott ellenőrzés (előminősítés) alapján egyetlen kizáró feltétel sem áll fenn, ellenkező esetben a Vállalkozás részvételi kérelmét elutasítja. A KA-VOSZ Zrt. által elvégzett előminősítés már a banki hitelbírálat első lépcsőjének minősül.

1.1.14. A KA-VOSZ Zrt. az igénylési eljárás eredményéről elutasítás esetén ajánlott postai küldeményben értesíti a Vállalkozást, kivéve az 1.1.7. pontban szabályozott esetet, amikor az Irodában személyesen megjelent Egyéni Vállalkozóval, a Vállalkozás képviselőjével közlik az igénylés elutasításának tényét.

1.1.15. Amennyiben az igénylést a KA-VOSZ Zrt. elfogadta, az 1.1.9 és 1.1.10. pont szerint átvett dokumentumokat tértivevényes postai küldeményként vagy kézbesítő útján

megküldi a Vállalkozás által megjelölt Banknak, illetve bankfióknak, amely a tényleges hitelbírálatot elvégzi, és annak eredményétől függően a hitel- és Folyószámlahitel esetén bankkártya szerződés megkötésre kerül.

1.1.16. A Széchenyi Kártya Programban történő részvételi feltételeknek (a kizárási okok fenn nem állásának) a részvételhez szükséges dokumentumok 1.1.9. pont szerinti hiánytalan átvételének időpontjában kell megfelelni, és a határidők számításánál ezt a napot kell kiinduló időpontként figyelembe venni.

1.1.17. Az igénylési eljárás az 1.1.14. és 1.1.15. pontban megjelölt intézkedésekkel véget ér, azonban a Bank a hitelszerződés hatálybalépéséről, vagy az igénylés elutasításáról a KA-VOSZ Zrt-t értesíti. A Bank abban az esetben is értesíti a KA-VOSZ Zrt-t, ha a Vállalkozás a II. fejezet 2.9.1. pontja szerinti szerződésesszegő magatartást tanúsít, amelynek következtében a KA-VOSZ Zrt. a II. fejezet 2.9.2. pontja szerinti eljárásra jogosult (nyilvánosságra hozatal).

2. A Vállalkozások és kezes(ek) adatainak kezelése és továbbítása

2.1. A KA-VOSZ Zrt. a III. fejezet 1. pontjában szabályozott ügynöki tevékenysége körében a Vállalkozásokról és a kezes(ek)ről tudomására jutott információkat, tényeket és adatokat a Széchenyi Kártya Programban történő részvétel céljából kezeli, és a Programban Résztvevő Szervezeteknek, valamint - az állami támogatás igénybe vehetőségének, folyósíthatóságának ellenőrzése és a köztartozások figyelemmel kísérése érdekében a jogszabályban meghatározott szervezeteknek továbbítja és a Programban való részvételük végétől (azaz a Széchenyi Kártya Program keretében kötött hitelszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetésétől vagy amennyiben a beadott kérelem nem került elfogadásra, a kérelem lezárásától) számított további 5 évig megőrzi.

2.2. A III. fejezet 1. pontjában szabályozott tevékenysége körében a KA-VOSZ Zrt. tudomására jutott információk, tények és adatok a Htv. 50-55. §-a szerinti banktitkoknak, illetve üzleti titkoknak minősülnek, így a KA-VOSZ Zrt. tevékenységére a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései értelemszerűen irányadók. A KA-VOSZ Zrt. adatkezelési és -továbbítási tevékenysége során köteles betartani a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény rendelkezéseit is.

2.3. A KA-VOSZ Zrt. gondoskodik az egyes Vállalkozások és kezes(ek) adatainak egymástól elkülönített, biztonságos kezeléséről, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás és nyilvánosságra hozatal (kivéve jelen Üzletszabályzat II.2. 9. pontja szerinti nyilvánosságra hozatal), törlés, továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerülésének biztosításáról. A Vállalkozás és a kezes a nyilvántartott adatait helyesbítheti, továbbá azokról bármikor térítésmentesen tájékoztatást kérhet, illetve a Programban Résztvevő Szervezetekkel fennálló üzleti kapcsolata megszűnését követően - a jogszabályok keretei között - kérheti adatai törlését.

2.4. A KA-VOSZ Zrt. az igénylési eljárásban benyújtott, illetve bemutatott dokumentumokban foglaltakon túlmenően a Vállalkozásról, a kezesről illetve a kapcsolt vállalkozásairól további információkat szerezhet be, tőlük tájékoztatást kérhet az igényléscsomaggal, valamint a benyújtás azon körülményeivel kapcsolatban, amelyek szükségesek lehetnek a hitelkérelem elbírálásához, ill. a szervezeten belüli monitoring tevékenység elvégzéséhez.

2.5. A KA-VOSZ Zrt. a Vállalkozásra vonatkozó banktitkot és üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni és csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha

- a) a Vállalkozás a rá vonatkozó kiszolgáltatható bank- és üzleti titkok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre

- felhatalmazást ad,
 b) törvény a bankitók megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
 c) a Vállalkozással vagy a kezessel szemben fennálló követelés eladásához vagy követelés érvényesítéséhez ez szükséges.

2.6. A KA-VOSZ Zrt. a 2.5. a) pont alapján mentesül a bankitók és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége alól a jelen Üzletszabályzat 2.8.6.1-es pontjában szereplő Nyilatkozat, valamint a kezesi záradékban foglalt felhatalmazás alapján, az ott megjelölt titokkörre vonatkozóan és módon.

2.7. Az Üzletszabályzat 2.8.6.1-es pontjában szereplő Nyilatkozatban hivatkozott titoktartás alóli mentesség megadását – mint az állami támogatás igénybe vételének előfeltételét - az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 13/A. §. (4) bekezdése, valamint az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII.19) Korm. rendelet 113.§ (2) bekezdése kötelezően írja elő a Vállalkozás számára.

2.8. Tekintettel arra, hogy a Széchenyi Kártya Programban történő részvételhez szükséges igénylési eljárás a Vállalkozás kérelmére indul, a Vállalkozás és a kezes részéről a Programban történő részvételhez szükséges adatok kezeléséhez történő hozzájárulást a KA-VOSZ Zrt. – külön erre felhatalmazó nyilatkozat megadása nélkül is - vélelmezi.

2.9. A 2.1 pont szerinti cél érdekében, Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a hiteligenyélést követően amennyiben tartozása keletkezik a Bankkal szemben, a Bank és/vagy a Garantiqa a Vállalkozás szükséges azonosító adatait és a tartozására vonatkozó adatokat kiadja a KA-VOSZ Zrt. részére annak érdekében, hogy a KA-VOSZ Zrt. a Regisztráló Szervezeteken keresztül felhívja a Vállalkozást a tartozás megfizetésére, valamint a 2.5. pont c) része alapján követelés érvényesítése érdekében.

3. Támogatási jogviszony létrejötte

A KA-VOSZ Zrt. a II. fejezet 2.8. pontjában részletesen leírt szabályok alapján a NGM közreműködő szervezeteként eljár a Programhoz biztosított állami kamat- és garanciadíj támogatásra vonatkozó támogatási jogviszony létrejötte érdekében. A támogatási jogviszony létrejöttéhez szükséges igénylési eljárás a Széchenyi Kártya Program igénylési eljárása keretében történik, amelyre a III. fejezet 1. pontjának szabályai irányadók.

4. A KA-VOSZ Zrt. kezességvállalása

Amennyiben a Bank a Vállalkozással szemben az állami támogatás tekintetében nettó kamatelszámolást alkalmaz, a KA-VOSZ Zrt. a Bankkal kötött megállapodás alapján - a II. fejezet 2.7.6. pontja szerint kezességet vállal a Bank részére meg nem térült kamattámogatás összegére. Amennyiben a KA-VOSZ Zrt. a Vállalkozásnak a Bankkal szemben fennálló tartozásáért helytáll, a követelés az azt biztosító és a kezességvállalást megelőzően keletkezett jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt reá száll, és a követelését a Vállalkozással szemben érvényesítheti.

5. A KA-VOSZ Zrt. egyéb tevékenységei

A KA-VOSZ Zrt. a jelen Üzletszabályzatban részletesen szabályozott tevékenységein túlmenően koordinálja a Programban Résztvevő Szervezetek együttműködését, folyamatos kapcsolatot tart fenn és konzultál a Résztvevő Szervezetek képviselőivel a Program minél hatékonyabb működésének biztosítása érdekében, tárgyalásokat folytat a leendő Társult Szervezetekkel a résztvevő Vállalkozások körének bővítése érdekében, és ellátja a jogszabályokban vagy egyedi megállapodás alapján ráruházott feladatokat. Az EMVK Zrt.-vel a KA-VOSZ Zrt. közösen működteti a Széchenyi Kártya Klubot és részt vesz a Széchenyi Kártya tulajdonosok ill. a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést kötött Vállalkozások informálásában, és a regisztráló irodahálózaton keresztül a kereskedelmi ajánlatok továbbításában.

6. Ügyfélreklamációk kivizsgálása

A KA-VOSZ Zrt. a hozzá beérkező ügyfélreklamációkat kivizsgálja, megválaszolja az esetlegesen érintett szervezetektől történő hivatalos álláspontok, vélemények bekérését követően.

IV. Felelősségi szabályok és díjazás

1. A KA-VOSZ Zrt. a jelen Üzletszabályzat III. fejezetének 1. pontja szerinti tevékenysége során a Bank megbízásából jár el annak érdekében, hogy a Vállalkozás a Programban résztvevő, de a Vállalkozás által kiválasztott Bankkal a Széchenyi Kártya Program keretében hitelszerződést - és Folyószámlahitel esetén bankkártya - szerződést kössön. A KA-VOSZ Zrt. nem vállal felelősséget azért, hogy a Bank és a Vállalkozás között a hitelszerződés ténylegesen létrejön.

2. A KA-VOSZ Zrt. a III. fejezet 2. pontja szerinti tevékenysége (adatkezelés és -továbbítás) során felelősséggel tartozik a bank-, üzleti- és személyi titoknak a jelen Üzletszabályzatban rögzített módon történő kezeléséért, megtartásáért és továbbításáért.

3. A KA-VOSZ Zrt. az 1. és 2. pont szerinti tevékenységéhez az Irodák közreműködését veszi igénybe.

4. A KA-VOSZ Zrt. a III. fejezetben foglalt tevékenységéért a Vállalkozásokkal szemben díjazást nem számít fel. A Programban résztvevő hitelintézetek a velük kötött külön megállapodás alapján kötelesek díjat fizetni a KA-VOSZ Zrt. részére.

V. Vegyes rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat hatálya

Időbeli hatály: Jelen Üzletszabályzat közzétételkor lép hatályba a következő kiegészítésekkel:

- A Széchenyi Forgóeszközhitelre és Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó rendelkezések Bankként eltérő, általuk külön-külön meghatározott és a KA-VOSZ Zrt. honlapján közzétett időpontokban lépnek hatályba, de Forgóeszközhitel esetén legkorábban 2010. augusztus 2.-án ill. a Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó rendelkezések legkorábban 2010. szeptember 1-én.

A jelen Üzletszabályzatot a Társaság határozatlan időre adja ki.

Személyi hatály: A jelen Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a Programban Résztvevő Szervezetekre, a Vállalkozásokra és a magánszemély kezes(ek)re.

Tárgyi hatály: A jelen Üzletszabályzat rendelkezései a KA-VOSZ Zrt. III. fejezetben részletesen írt – a II. és III. fejezetben foglalt feltételekkel folytatott – tevékenységeire, illetve ennek keretében a Vállalkozásokkal létrejött szolgáltatásokra, üzleti kapcsolatokra vonatkozik.

2. A jelen Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság székhelyén és a Regisztráló Szervezetek ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben (az Irodákban) megtekinthető vagy elvihető ill. a KA-VOSZ Zrt. honlapjáról letölthető.

3. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a jogszabályok rendelkezései irányadók.

Budapest, 2010. szeptember 1.

KA-VOSZ

Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

Székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3.

Tel:(36)-1- 302-0855

Fax: (36) -1-302-0847

Cégjegyzékszám: 01-10-044741

Adószám: 12814192-2-42

A/ FÜGGELÉK: Széchenyi Kártya Folyószámlahitelre vonatkozó speciális előírások

1. A hitel célja, felhasználása, további igénylési ill. kizáró feltétel

1.1 A hitelkeret célja a Vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitelkeret minden, a vállalkozás érdekében felmerülő és – az adó és számviteli jogszabályok szerint – elszámolható kiadásra felhasználható, vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, inkasszó útján vagy egyéb módon.

1.2 A **hiteligénylés további speciális feltétele** az Üzletszabályzat II.2.4 pontjában foglaltakon túl 6-25 Mft közötti hitelkeret igénylése esetén::

- 6-25 Mft összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel hitelkeret igénylésének további feltétele egy, az egyéni vállalkozó vagy az ügylet kezeze min. 50 %-os tulajdonában lévő ingatlan (az ingatlan biztosítékként alapesetben nem kerül bevonásra, kivétel lehet ez alól a II.2.7.7. pontban foglalt eset). Az elfogadható ingatlanok körére, az ingatlanl kapcsolatos el nem fogadható jogok, tények, bejegyzések, feljegyzések körére vonatkozóan a Bank jogosult további előírásokat megállapítani. Az ingatlan meglétéről és adatairól az Ügyfél nyilatkozik, melyet a Bank jogosult ellenőrizni.

1.3 Széchenyi Kártya Folyószámlahitel **keretemelés feltétele** 6-10 Mft hitelkeretig az igényelt – emelt összegű - hitelkeret háromszoros összegére ill. 11-25 Mft közötti hitelkeretek esetén az igényelt hitelkeret ötszörösére vonatkozó előző évi számlaforgalom teljesítése annál a Banknál, ahol a korábbi Széchenyi Kártya fennáll.

1.4 Meghosszabbítás, keretsökkentés feltétele:

A szerződés meghosszabbításának ill. a keretsökkentésnek kötelező feltétele:

- 6-10 Mft közötti összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén a háromszoros számlaforgalom - Széchenyi Kártyát folyósító Banknál történő - teljesítése, ez utóbbi esetben akkor, ha az igényelt hitelkeret összege eléri a 6 millió forintot.
- 11-25 Mft közötti összegű Széchenyi Kártya Folyószámlahitel esetén az ötszörös számlaforgalom - Széchenyi Kártyát folyósító Banknál történő - teljesítése, ez utóbbi esetben akkor, ha az igényelt hitelkeret összege eléri a 11 millió forintot).

1.5 További kizáró feltétel az Üzletszabályzat II.2.5 pontjában foglaltakon túl:

- ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Konstrukcióban hitelfelvevőként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz, kivéve, ha a hitelfelvevő Vállalkozás a hitelkeret összegének módosítása vagy futamidejének meghosszabbítása céljából adja be igénylését.

2. A hitelkeret összege

2.1. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó rülirozó hitelkeret a Vállalkozás választása és a KA-VOSZ Zrt. előminősítése illetve a hitelező Bank ügyfélminősítése alapján 500.000 (ötszáz ezer) vagy 1.000.000 (egymillió) és 25.000.000,- (huszonötmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet. A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitelkeret összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelkeretet egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a Bank ill. az Ügyfél által meghatározott limitek figyelembevételével. Amennyiben a számlára időközben jóváírás érkezik, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó folyószámla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

2.2. A hitel rülirozó hitelként működik, a Bank csak a

ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik más kártya típusú hitellel, Széchenyi Forgóeszközhittel, vagy el nem bíralt Széchenyi Forgóeszközhitel-igénylése van folyamatban, úgy az ezen hiteltípusok keretében igényelt ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 50 millió forintot.

3. A hitel futamideje

3.1. A hitelkeret a hitelszerződés hatályba lépését ill. a folyósítási feltételek teljesítését követő 3 munkanapon belül nyílik meg és a hitelszerződésben meghatározott napon jár le. A Széchenyi Kártya2 Konstrukcióban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 napot. A hitelkeret egy év után (a hitelszerződésben meghatározott napon) lejár, kivéve ha az ügyfél benyújtotta a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában és a Bank pozitív hiteldöntést hozott és arról az ügyfelet értesítette. A lejárat tehát további egy év időtartamra meghosszabbodik, amennyiben az ügyfél benyújtotta a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában, az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek hiánytalanul átadta, és a Bank a felülvizsgálati kérelmet pozitívan bírálta el. A felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén nincs szükség új hitelszerződés megkötésére. A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében kibocsátott bankkártya lejáratát nem egyezik meg a hitelkeret lejáratával.

3.2. A hitel futamideje („1+1 éves” futamidejű szerződés második éves lejáratát megelőzően) ismételt ügyfélminősítést követően – a Bank pozitív hitelbírálati esetén - meghosszabbítható ill. hitelkerete módosítható oly módon, hogy a Bank új hitelszerződést köt a Vállalkozással vagy a korábbi hitelszerződést meghosszabbítja. Amennyiben a Vállalkozás az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal a Regisztráló Szervezetnek átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi és pozitív döntés esetén a szükséges szerződés dokumentumait aláírásra előkészíti.

3.3 A Bank a korábbi SZK hitel teljes vagy részleges csökkentését technikailag oly módon megoldhatja, hogy az Ügyféllel kötendő Széchenyi Kártya hitelszerződésben naptári negyedévenként vagy havonként csökkenő keretösszeget határoz meg.

4. Hiteldíj

4.1. A hiteldíj alapkamatból (kamatbázis), kamatfelárból és kamat módjára számítandó kezelési költségéből áll. Az alapkamatból (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatból (kamatbázis) mértékét kamatperióduson (negyedéven) belül havonta, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: évi 4 %.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: évi 0,8%.

Amennyiben a Bank ütemezett visszafizetésre vonatkozó, csökkenő keretösszeg melletti Széchenyi Kártya hitelszerződést köt az Ügyféllel, keretnyitáskor egyszeri szerződéskötési díjat számít fel, melynek mértéke a lecsökkentésre kerülő hitelrész 3 %-a.)

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nem-teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. A különdíj mértéke 1 %.

4.2. Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetőnyelven közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

4.3 A Bankok a késedelmi kamat és a garanciadíj kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

5. Corporate projekt

A Corporate Ügyfelek esetében a Bankok a standardtól eltérő, kedvezményes kondíciókat alkalmaznak. Corporate Ügyfeleknek nevezzük a jelentős taglétszámmal rendelkező hálózatokat, pl. bolthálózatokat, beszerzési társulásokat illetve franchise rendszerben működő Vállalkozásokat. Jelentős a legalább 100 millió forint összes forgalmat bonyolító, vagy minimum 50 taggal rendelkező hálózat.

6. Hiteldíj ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj ill. a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb költségek megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszüntetése napján esedékes. A Bank a hiteldíj ill. egyéb esedékes költségek összegével az esedékesség napján a Vállalkozás bankszámláját megterheli. A Bank a negyedéves zárlatról bankszámla kivonatot küld a Vállalkozásnak. A Bank a bankköltségekről, kamatokról külön számlát is küldhet. A kamat- és díjfizetési kötelezettség nemteljesítése felmondási oknak minősül.

7. Lejáratkori törlesztés

7.1. A hitelszerződés lejáratát megelőzően elvégzett, ismételt ügyfélminősítés alapján lehetőség van arra, hogy a Bank a hitelszerződés futamidejét meghosszabbítsa, amely technikailag új hitelszerződés megkötését jelenti (a továbbiakban: új szerződés). A Bank a lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozást, a kamatot és a kapcsolódó járulékokat a lejárat napján esedékessé teszi, amelyeket a Vállalkozás köteles a Bank részére megfizetni. A lejárat szerződés alapján fennálló tőketartozás kiegyenlítésére az új szerződés alapján fennálló szabad hitelkeretet fel lehet használni, de csak és kizárólag abban az esetben, amennyiben az új hitelszerződés a korábbi szerződés véglejáratait követő 30 naptári napon belül megkötésre kerül.

7.2. Amennyiben a Vállalkozás hosszabbítási kérelmet (új hitelkérelmet) nyújtott be, de az új hitelszerződés legkésőbb a lejárat napján nem lépett hatályba, vagy a Vállalkozás nem nyújtott be hosszabbítási kérelmet, vagy a hitelszerződést a Bank a hitelbírálat alapján nem kötötte meg, a Vállalkozásnak a lejárat napján a teljes tartozás összegét törleszteni kell. Teljes tartozás alatt a tőke, a kamat, a kezelési költség és a szerződés szerint a Vállalkozást terhelő valamennyi egyéb járulékos együttes összege értendő.

7.3. Ha új hitelszerződés nem lépett hatályba és a Vállalkozásnak tartozása áll fenn a Bankkal szemben, a lejáratot követő napon a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz és a magánszemély készfizető kezest felszólítja a teljesítésre, a Vállalkozás egyéb, nála nyitott pénzforgalmi bankszámláit követelésével megterheli és azonnali beszedési megbízást nyújt be a Vállalkozás más hitelintézetnél nyitott pénzforgalmi bankszámlái ellen.

8. Kötelező bankszámlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott pénzforgalmi bankszámláján a részére megítélt hitelkeret legalább háromszorosának, 11-25 MFt közötti hitelkeretek esetén pedig ötszörösének megfelelő összegű éves forgalmat bonyolítson le.

A kötelező számlaforgalom teljesítése a szerződés meghosszabbításának, valamint a keretelemelési kérelmek jóváhagyásának kötelező feltétele lehet.

Éves számlaforgalom: az Ügyfél Széchenyi Kártyát folyósító

Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláira a hitel futamideje alatt beérkező (jövőre) tételek összege, amely nem tartalmazza a további hitelek folyósításából eredő jóváírásokat. Futamidő alatt történő hitelkeret módosítás esetén lehetőség van az előírt bankszámlaforgalom arányosítással történő megállapítására-

9. A Széchenyi Kártyához tartozó pénzforgalmi bankszámla

9.1. A Széchenyi Kártya Konstrukció keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított banki tranzakciók nyilvántartása érdekében a Bank pénzforgalmi bankszámlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére.

9.2. A Bank jogosult a Széchenyi Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számlaforgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott pénzforgalmi bankszámláját felhasználni.

9.3. Ezen számlához kapcsolódóan a Bank nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

9.4. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó pénzforgalmi számláról átutalás teljesíthető és a bankfiókban készpénz vehető fel, a Széchenyi Kártyával a számla terhére pénzkiadó automatából készpénz vehető fel és vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki, a számlára készpénz fizethető be és a Vállalkozás részére érkező átutalás írható jóvá, illetve a számla egyenlege vagy a hitelkeret egyéb módon felhasználható.

9.5. A bankszámla fenntartásával, vezetésével, esetleg banki terminálon vagy Interneten keresztüli használatával, terhelési, jóváírási forgalom vagy egyéb – a saját ATM-ből illetve bankfiókból történő készpénzfelvétel kivételével - műveletek bonyolításával kapcsolatos díjakat, jutalékokat és költségeket a Bank az egyéb, vállalkozások részére vezetett bankszámlák díjazásához hasonlóan állapítja meg.

10. A bankkártya

10.1. A Bankok a Vállalkozások részére megnyitott hitelkeret igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani (a továbbiakban: Széchenyi Kártya vagy Kártya).

10.2. A Széchenyi Kártya egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank logójával ellátott MasterCard Standard típusú nemzetközi debit-kártya. Az 500.000,- Ft-tól 25.000.000,- Ft-ig terjedő hitelkeretek esetén bronzszínű Széchenyi Kártya kapcsolódik a hitelkerethez.

10.3. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani.

10.4. Az első Kártya tulajdonosa Egyéni Vállalkozók esetében az Egyéni Vállalkozó maga. A további (társ) Kártya tulajdonosa az Egyéni Vállalkozó családtagja vagy alkalmazottja lehet. Társas Vállalkozások esetén minden kártyabirtokos a Vállalkozás vezető tisztségviselője (üzletvezető, képviselő, ügyvezető, igazgatósági tag, ügyvezető elnök, ügyvezető igazgató, vezérigazgató) vagy a Vállalkozás közvetlen tulajdonosa, illetve alkalmazottja lehet.

10.5. Pozitív hitelbírálat esetén a Bank a kártya legyártását a hitelszerződés hatályba lépése előtt is megrendelheti. A hitelszerződés hatályba lépését követően a Bank megnyitja a hitelkeretet, és – amennyiben erre korábban nem került sor - a kártya legyártását (megszemélyesítését) megrendeli.

10.6. A kártyaszerződés a szerződésben meghatározott időpontban lép hatályba.

10.7. A kártya érvényességi ideje 1 év, de a Bankoknak lehetőségük van 2 éves érvényességi idejű kártya kibocsátására. A Kártya lejáratát a Kártyán feltüntetett érvényességi dátumban (év/hó) megjelölt hónap utolsó napja. A Bank a Kártyát a hitel lejáratakor letilthatja.

10.8. A kibocsátó Bankot a Széchenyi Kártya hitelkeret biztosításának ellenértékéeként „kártyadíj” illeti meg. A „kártyadíj” alatt alapesetben a hitel bírálatának, a hitelkeret rendelkezésre bocsátásának ill. felülvizsgálatának jutaléka, továbbá az első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díja értendő, kivéve ha a Bank a Vállalkozással kötött szerződésében ettől eltérően nem rendelkezett. A Bankot további kártya (társkártya) igénylése esetén megilleti a társkártya rendelkezésre bocsátásának díja („kártya-kibocsátási díj”). A Bankok által felszámítható „kártyadíj” (társkártya esetén „kártya-kibocsátási díj”) összegét a jelen Üzletszabályzat 11. számú melléklete tartalmazza. A „kártyadíj” ill. társkártya esetén a „kártya-kibocsátási díj” megfizetése a hitelkeret megnyílásának napján ill. felülvizsgálati kérelem jóváhagyása esetén a hitelszerződés második évre történő meghosszabbításakor esedékes, amennyiben a Bank és a Vállalkozás közötti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik. A „kártyadíj” ill. a „kártya-kibocsátási díj” összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját megterheli.

10.8.1 A Bankok az előző pont szerint meghatározott „kártyadíj” ill. „kártya-kibocsátási díj” tekintetében jogosultak más elnevezés(ek)et illetve jogcíme(ke)t használni a Vállalkozás és a Bank közötti szerződésben. 2.8.9. A „kártyadíjon” („kártya-kibocsátási díjon”) felül a Kártyához kapcsolódó egyéb díjakat a Bank mindenkor hatályos kondíciós listája/hirdetménye szerint jogosult felszámítani.

11. Készpénzfelvételi és vásárlási limit

11.1. A Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstruktó keretében nyitott bankszámlájáról a bankfiók pénztárában POS terminálon vagy ATM-en keresztül maximum a Bank kondíciós listájában/hirdetményében foglalt feltételek szerint meghatározott összeget jogosult egy napon belül felvenni.

11.2. A vásárlásnak alsó értékhatára nincs. Vásárlásra az engedélyezett hitelkeret és a számla követel egyenlegének összege mértékéig van lehetőség minden MasterCard logoval ellátott elfogadó helyen.

13. A Széchenyi Kártya ismételt igénylése

Ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstruktóban történő részvétel érdekében korábban igénylést nyújtott be, azonban kérelme bármely okból elutasításra került, a Konstruktóban történő részvétel céljából újabb igénylési eljárást kezdeményezhet (ismételt igénylési eljárás). Az ismételt igénylési eljárásra az általános igénylési eljárás szabályait kell alkalmazni.

14. A hitelkeret futamidejének meghosszabbítása, a hitelkeret összegének módosítása (újraminősítés), felülvizsgálat

14.1. A Széchenyi Kártya2 Konstruktóban ún. „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 napot. Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstruktóban a hitelszerződésben eredetileg meghatározott egy éves lejáratot követően is részt kíván venni, a lejáratot megelőző legkésőbb 30. napig be kell nyújtani a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában az ismételt ügyfélminősítéshez szükséges adatokkal és dokumentumokkal együtt. A felülvizsgálati kérelem kapcsán a KA-VOSZ Zrt. elvégzi az előminősítést, s annak rendbenléte esetén továbbítja a kérelmet a Bankba. A felülvizsgálati kérelem Bank általi jóváhagyása esetén a hitel lejáratát automatikusan további egy év időtartamra meghosszabbodik, nincs szükség új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésére.

A hitel egy év után lejár (azaz nem kerül automatikusan meghosszabbításra), ha

- az Ügyfél nem adott be „felülvizsgálati” kérelmet vagy
- azt benyújtotta, de a Bank a lejárat időpontjáig nem hozott pozitív hiteldöntést és arról az ügyfelet nem értesítette,

Az értesítés telefax vagy levél útján is történhet.

Amennyiben a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstruktóban a hitelszerződés (1+1 éves) lejáratát követően is részt kíván venni, és/vagy a hitelkeret összegét kívánja módosítani, új igénylést

kell benyújtania, amely alapján a KA-VOSZ Zrt. által lefolytatott újabb előminősítési eljárás és a Bank által lefolytatott újabb hitelbírálat (újraminősítés) eredményének függvényében a Bankkal új hitel-, bankkártya- és készfizető kezességvállalási szerződés köthető, továbbá a Garantiqa és a Bank között új kezességvállalási szerződés, valamint a KA-VOSZ Zrt. közreműködésével új támogatási jogviszony jöhet létre (a továbbiakban együttesen: új szerződés).

14.2. A Vállalkozás felülvizsgálat ill. új szerződés megkötése esetén is köteles megfizetni az igénylési eljárással, a hitel- és készfizető kezességvállalási szerződés megkötésével (annak felülvizsgálatával, meghosszabbításával) kapcsolatos, az egyes hitelkeretekre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzatban megállapított díjakat.

14.3. A Széchenyi Kártya Konstruktóban egy Vállalkozás egyidejűleg csak egy hatályos hitelszerződéssel rendelkezhet. Amennyiben a Bank új hitelszerződést köt a Vállalkozással a még hatályos szerződés lejáratát előtt, a régi szerződést legkésőbb az új szerződés hatályba lépésének napján meg kell szüntetni.

14.4. A Bank a lejáró vagy megszüntetésre kerülő régi szerződés alapján fennálló tőketartozást, kamatot és kapcsolódó járulékokat a lejárat, illetve a megszüntetés napján esedékessé teszi. Az esedékes tőketartozás kiegyenlítésére az új szerződés alapján fennálló szabad hitelkeretet fel lehet használni, amennyiben az új hitelszerződés a korábbi véglejáratát követő 30 naptári napon belül megkötésre kerül.

14.5. Az 1.1.2.1-1.1.2.2. pontban meghatározott, az újraminősítési igénylési / felülvizsgálati eljáráshoz szükséges valamennyi dokumentumot hiánytalanul a hitelszerződés lejáratának napját legalább 30 nappal megelőzően kell az Irodában benyújtani.

14.6. Amennyiben a Vállalkozás az újraminősítéshez szükséges adatokat és dokumentumokat a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal az Irodában hiánytalanul átadja, a Bank a hitelbírálatot legkésőbb a lejárat napjáig elvégzi.

Az újraminősítési igénylési / felülvizsgálati eljárásra egyebekben a Széchenyi Kártya igénylési eljárás 1.1. fejezetben meghatározott szabályai irányadók.

14.7. A KA-VOSZ Zrt. a hitelszerződés lejáratának időpontját figyelemmel kíséri, és legkésőbb a Bank által küldött, a szerződés megszűnésének dátumát megelőző 60. napon értesíti a Vállalkozást a hitel lejáratáról és az új szerződés megkötésének lehetőségéről.

Az értesítést a KA-VOSZ Zrt. a Vállalkozás székhelyére (levelezési címe) küldött postai küldemény vagy az Igénylési lapon megadott mobiltelefon számra küldött SMS vagy e-mail címeire küldött elektronikus levél útján juttatja el a Vállalkozáshoz.

Az itt meghatározott értesítés nem tekinthető ajánlattételnek, továbbá nem érinti az Ügyfél és a Hitelintézet között létesített Széchenyi Kártya hitelszerződés alapján létrejött jogviszonyból származó jogok gyakorlását és kötelezettségek teljesítését.

A KA-VOSZ Zrt. nem vállal felelősséget az Ügyfél adataiban – így különösen az elérhetőségek tekintetében – bekövetkezett változásokért. Amennyiben azokban változás történik, az Ügyfél köteles azt a KA-VOSZ Zrt. részére haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni

B/ FÜGGELÉK: Széchenyi Forgóeszközhitelre vonatkozó speciális előírások**1. A hitel célja**

A Széchenyi Forgóeszköz Hitel a vállalkozás tevékenységéhez szükséges forgóeszközök és/vagy szolgáltatások beszerzésére szolgál.

2. Igénybevétel további feltételei ill. korlátai:

- A Vállalkozásnak nincs el nem bírált Széchenyi Forgóeszköz hiteligénylése folyamatban;
- Amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Kártyával, vagy el nem bíralt Széchenyi Kártya igénylése van folyamatban, úgy a két hiteltípus keretében igényelt ill. fennálló (leszerződött) hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg az 50 millió forintot.

3. A hitel maximális összege, devizaneme

A Széchenyi Forgóeszközhitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 25 millió forint és ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.

A Bank a hitel összegét a Vállalkozás előző lezárt év nettó árbevételének nagysága illetve a Vállalkozás előző 12 havi számlaforgalma alapján, azok figyelembevételével határozza meg.

A hitel kizárólag forintban adható.

4. Futamidő

A hitel futamideje min. 12, max. 36 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

Egy éves futamidejű ügyletek esetén max. 3, éven túli ügyletek esetén max. 6 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, de egy évet nem meghaladó futamidejű hitelek esetén maximum 3 hónap, éven túli ügyletek esetén maximum 8 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Havonta a türelmi idő lejáratát követően, adott naptári hónap utolsó munkanapján, majd azt követően havonta a hónap utolsó munkanapján egyenlő összegű törlesztő részletekben, ill. az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján.

8. Hiteldíj

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,5 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor esedékes.

Folyósítási jutalék: lehívásonként, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 10 .000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj **ügyleti kamatból** és kamat módjára számítható **kezelési költség**ből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 5 % / év.

A kamat módjára számítható kezelési költség mértéke: 0,8 % / év.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező **számlaforgalom nem-**

teljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve **különdíjat** felszámítani. A különdíj mértéke 1 %. A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

Bármely szerződéses feltétel megváltoztatása szerződésmódosítással történik, ez esetben a Bankok Kondíciós listája / Hirdetménye szerinti szerződésmódosítási díj számítható fel. A kölcsön teljes előtörlesztése díjmentes.

A Bankok a garanciadíj ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés valamint a biztosítéki szerződés esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a szerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Hiteldíj ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj ill. a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb költségek megfizetése havonta, az adott hó végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

10. Kötelező bankszámlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott pénzforgalmi bankszámláján legalább háromszoros, 10 MFT feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

Az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

11. A hitel folyósításának feltételei

- Pénzforgalmi bankszámla megléte (vagy nyitása) a hitelező banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel- és biztosítéki szerződések.
- az Ügyfél, a hitelező banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszedési megbízás,
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az ügyfél más bank(ok)nál vezetett pénzforgalmi számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa Zrt. kezességvállalásának visszaigazolása;
- A Garantiqa Zrt. első éves készfizető kezességvállalási díjának számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése);
- Számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívó levél benyújtása;
- Még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /alvállalkozó/ stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát);
- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán;
- Az alkalmazott plusz fedezet(ek) típusától függően a Bank a hitelszerződésben meghatározhat a fentiekben túli folyósítási feltételeket (pl. vagyontörlesztés engedményezése).

C/ FÜGGELÉK: Széchenyi Beruházási hitelre vonatkozó speciális előírások**1. A hitel célja**

A Széchenyi Beruházási Hitel célja a kis-és középvállalkozások fejlesztéseinek, beruházásainak megfelelő formában, hosszútávon történő finanszírozása ez által a beruházási kedv ösztönzése, a vállalkozások versenyképességének fenntartása.

A hitelfelhasználás céljai az alábbiak lehetnek:

- Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez);
- Új vagy használt gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése (amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez);
- A beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés

A hiteltől megkezdett beruházási is finanszírozható

Legfeljebb a hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok is elszámolhatók saját erőként

A kölcsön ÁFA finanszírozásra ill. hitelkiváltásra valamint kapcsolt vállalkozástól és a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosaitól történő eszközvásárlásra nem fordítható, melyet az Ügyfél a Nyilatkozat aláírásával tudomásul vesz.

A hitel hitelcéljának megfelelően történő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni..

2. A termék igénybevétel termékspecifikus feltételei ill. korlátai

- a Vállalkozásnak nincs el nem bíralt Széchenyi Beruházási hitel igénylése folyamatban,
- amennyiben a Vállalkozás rendelkezik Széchenyi Beruházási hitellel, vagy el nem bíralt Széchenyi Beruházási hitel igénylése van folyamatban, úgy az igényelt ill. fennálló (leszerződött) Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg az 50 millió forintot,
- amennyiben egy ügyfél egy időben rendelkezik élő (leszerződött) vagy elbírálás alatt lévő bármilyen Széchenyi Kártya Programon belüli termékkel, úgy ezek együttes összege a folyamatban lévő igényléssel együtt nem haladhatja meg a 100 Mft-ot.

3. A hitel maximális összege, devizaneme, saját erő

- A Széchenyi Beruházási Hitel minimális hitelösszege 1 millió, maximális hitelösszege 50 millió forint, ezek között 100 ezer forintként emelkedő összegű lehet.
- A hitel kizárólag forintban adható.

A hiteligénylőnek rendelkeznie kell a beruházás tervezett költsége min. 20 %-ának megfelelő saját erővel.

Saját erőként elfogadható: (Isd. még szerződéskötés ill. folyósítási feltételeknél):

- Késpénz/számlapénz
- Vissza nem térítendő állami támogatás,
- A beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával, adásvételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások

Vissza nem térítendő állami támogatás saját erejeként nem fogadható el Széchenyi Kártya hitel.

4. Futamidő

A hitel futamideje min. 12, max. 120 hónap.

5. Rendelkezésre tartási idő

A rendelkezésre tartási idő max. 18 hónap.

6. Türelmi idő

Türelmi idő minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, max. 24 hónap.

7. Tőketörlesztés esedékessége

Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.

A tőke törlesztése

- negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárat dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
 - ill. havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejáratának hónapjának végén (utolsó munkanapján)
- kezdődik, majd ezt követően havonta / naptári negyedévente a hónap / negyedév utolsó munkanapján, illetve az utolsó törlesztő részlet esetén a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

8. Kamatfizetés esedékessége

Naptári negyedéves és havi kamatfizetés is lehetséges.

A kamatfizetés a tőketörlesztéssel egy időben esedékes, kivéve a türelmi időszak alatt, amikor a kamatfizetési kötelezettség

- naptári negyedéves kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjához képesti legközelebb naptári negyedév végén (utolsó munkanapján)
- ill. havi kamatfizetés alkalmazása esetén az első kölcsönösszeg lehívás hónapjának végén (utolsó munkanapján)

kezdődik, majd ezt követően naptári negyedévente / havonta a hónap / negyedév utolsó munkanapján, ill. utolsó alkalommal a lejárat vagy a szerződés megszűnés napján esedékes.

8. A hitel díjai

Szerződéskötési díj: egyszeri 1,5 % (a szerződött hitelösszegre vetítve), megfizetése szerződéskötéskor esedékes.

Folyósítási jutalék: az egyes számlabenyújtásokhoz kapcsolódó lehívás alkalmával, azt megelőzően fizetendő. Mértéke folyósításonként 15.000,- Ft.

A futamidő alatt rendszeresen fizetendő hiteldíj ügyleti kamatból és kamat módjára számítandó kezelési költségéből áll.

Az ügyleti kamat alapkamatból (kamatbázis) és kamatfelárból áll. Az alapkamatláb (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamatláb (kamatbázis) mértékét kamatperiódusonként, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani.

A kamatfelár mértéke: 4,5% / év.

A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: 0,8 % / év.

Késedelmi kamat

A Bank az esedékes kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a hirdetményben közzétett vagy a hitelszerződésben meghatározott késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nemteljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani. **A különdíj mértéke 1 %.** A különdíj megfizetése a Bank Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes

A Bankok a garanciadíj ill. a vállalkozás hibájából történő felmondással, a követelés behajtás költségeinek (ill. jelen Üzletszabályzat keretei között történő ingó ill. ingatlan fedezet bevonás esetén az értékbecslés valamint a biztosítéki szerződés esetleges közokiratba foglalás közjegyzői díjának ill. a MOKK bejegyzés költségeinek) kivételével nem számítanak fel semmilyen további, bármilyen elnevezésű költséget a hitelszerződés megkötésével ill. a hitel folyósításával, rendelkezésre tartásával, törlesztésével kapcsolatban.

9. Hiteldíj ill. egyéb költségek fizetésének esedékessége

A hiteldíj ill. a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb költségek megfizetése havonta vagy negyedévente, az adott hó / negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon ill. a véglejárati vagy a hitelszerződés megszűnése napján esedékes.

10. Kötelező bankszámlaforgalom

A hitelt folyósító Bank előírhatja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott pénzforgalmi bankszámláján legfeljebb háromszoros, 10 MFt feletti hitel esetén pedig ötszörös mértékű, vagy hitelarányos éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

Három ill. ötszörös számlaforgalom előírás esetén az éves számlaforgalom vetítési alapja a hitelszerződésben meghatározottak szerinti fordulónapi nyitó tőkeösszeg.

11. A hitel folyósításának feltételei

- Pénzforgalmi bankszámla megléte (vagy nyitása) a hitelező banknál;
- Az előírt formában aláírt hitel-és biztosítéki szerződések;
- Az Ügyfél, a hitelező Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláján a folyósítás napján nincs fedezetlen beszédési megbízás;
- Folyósítási jutalék megfizetése;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés benyújtását lehetővé tevő visszaigazolt Felhatalmazó levél benyújtása az ügyfél más bank(ok)nál vezetett pénzforgalmi számlá(i)ra vonatkozóan;
- A Garantiqa kezességvállalásának visszaigazolása;
- A Garantiqa első éves készfizető kezességvállalási díjának számlán történő zárolása (vagy annak a vállalkozás által történő megfizetése);
- Önerő felhasználásának igazolása;
 - a beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került tételekről (számlával, azzal egyenértékű számviteli dokumentumokkal pld. adás-vételi szerződéssel, a Bank által elfogadott műszaki ellenőri igazolással)
 - amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi az önerőnek
 - úgy az ezen felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni
 - Ügyfél és a Támogató között aláírt támogatási szerződés bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,
 - ezt követően – de akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.
- A beruházáshoz illetve az ahhoz kapcsolódó forgóeszköz-beszerzéshez kapcsolódó számlák, vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása és lehívólevél benyújtása,
- még ki nem fizetett és le nem járt esedékességű számlák alapján történő folyósításhoz az ügyfél által megadott visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása is szükséges (Kedvezményezett a szállító /eladó /vállalkozó /stb., összeg a számla bruttó összege, közlemény rovatban szerepeltetni kell a kifizetendő számla számát).
- Kiegyenlített átutalásos számla esetén a teljes számlaérték kiegyenlítéséhez szükséges kiegészítő összeg (ÁFA) Ügyfél általi biztosítása a bankszámlán.
- A Bank a hitelszerződésben meghatározhatja a fentiekén túli folyósítási feltételeket is az Ügyfél részére (pl. ingatlan biztosíték esetén a Bank jelzálogjogának bejegyzése, ingó jelzálogjog esetén közjegyzői okiratba foglalás ill. MOKK bejegyzés, vagyonbiztosítás engedélyezése, műszaki szakértői igazolás stb.).