



VEKOP-1.2.3-16. kódszámú Mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének növelése Pest megyében Hitelprogram

Útmutató

Budapest, 2016. június

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cím: 1051 Budapest, Nádor utca 31.

Telefon: 06-40-555-555

E-mail: ugyfelszolgalat@mfb.hu

Honlap: www.mfb.hu

Tartalomjegyzék

Első rész: Általános rendelkezések	4
1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere	4
2. Kapcsolódó jogszabályok	4
4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata.....	6
Második rész: A Hitelprogram feltételrendszere	14
5. A Hitelprogram célja.....	14
6. Általános feltételek	14
7. Speciális feltételek	16
8. Kölcsönben részesíthető Végső Kedvezményezett.....	19
9. Hitelprogramból kizárt igénylők és felhasználások köre	19
10. A Kölcsön felhasználása	24
11. Saját forrás.....	25
12. Hiteldíjak.....	25
13. Késedelmi kamat, követelésbehajtás költsége	26
14. Futamidő alakulása.....	26
15. Törlesztés ütemezése.....	26
16. Szerződéskötési feltételek	33
17. Folyósítási feltételek	35
17.1 Egyéb feltételek.....	38
Harmadik rész: Kedvezményes kamatozású hitel állami támogatással kapcsolatos feltételei.....	40
18. Állami támogatás.....	40
18.1 A támogatást tartalom igazolása	41
18.2 Támogatáshalmozódás	42
19. Kommunikációs kötelezettségek.....	42
Negyedik rész: Hitelfolyamat szabályozás	43
20. A hitelkérelem benyújtása.....	43
20.1 Pénzmosással kapcsolatos Végső Kedvezményezett-átvilágítási intézkedések elvégzése	43
21. Kölcsönszerződés megkötése.....	43

22.	Folyósítás	44
23.	A Kölcsön elszámolása, törlesztése	44
24.	Kölcsönszerződés módosítása.....	44
24.1	A Kölcsönszerződés módosításának esetei	45
24.2	A Kölcsönszerződés módosításának folyamata	47
24.3.	Szerződésmódosítást nem igénylő esetek	47
24.4.	Szerződésmódosítást nem speciális igénylő esetek.....	48
25.	Kölcsönszerződés megszűnése	49
26.	Szabálytalanságkezelés	49
27.	Panaszkezelés.....	50
28.	Adatszolgáltatás	51
	Ötödik rész: Záró rendelkezések.....	52
	Hatodik rész: Mellékletek felsorolása.....	52

Első rész: Általános rendelkezések

1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere

Jelen Útmutató a **VEKOP-1.2.3-16** kódszámú **Mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének növelése Pest megyében** Hitelprogram (továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtott Kölcsönök kihelyezésével kapcsolatos feladatok ellátásának részletes szabályait tartalmazza. A jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a Termékleírásban, a kapcsolódó jogszabályokban, és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Általános Üzletszabályzatában foglalt részletes szabályok az irányadók.

2. Kapcsolódó jogszabályok

Az Útmutató az alábbi jogszabályokra, szabályozási eszközökre épül:

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.);
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.);
- a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR);
- a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény;
- a Bizottság 651/2014/EU rendelet (2014. június 17.) a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról (továbbiakban: a Bizottság 651/2014/EU rendelete);
- az Európai Parlament és a Tanács 1303/2013/EU rendelete (2013. dec. 17.) az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, a Kohéziós Alapra, az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó közös rendelkezések megállapításáról, az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra és a Kohéziós Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról és az 1083/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (továbbiakban: az 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet);
- a Bizottság 480/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. március 3.) az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra, a Kohéziós Alapra, az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó közös rendelkezések megállapításáról, az Európai Regionális Fejlesztési Alapra, az Európai Szociális Alapra és a Kohéziós Alapra és az Európai Tengerügyi és Halászati Alapra vonatkozó általános rendelkezések megállapításáról szóló 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet kiegészítéséről;

- az Európai Parlament és a Tanács 1301/2013/EU rendelete (2013. dec. 17.) az Európai Regionális Fejlesztési Alapról és a „Beruházás a növekedésbe és munkahelyteremtésbe” célkitűzésről szóló egyedi rendelkezésekről, valamint az 1080/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről
- a Bizottság 1407/2013/EU rendelete (2013. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról;
- 272/2014 (XI.5.) Korm. rendelet a 2014-2020 programozási időszakban az egyes európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről (272/2014 (XI.5.) Korm.rendelet);
- 255/2014. (X.10.) Korm. rendelet a 2014-2020 programozási időszakra rendelt források felhasználására vonatkozó uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatási szabályokról;
- az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011 (III.22.) Korm. rendelet (Átr.)
- a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény;
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény;
- a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény;
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.);
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.);
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Sza tv.);
- az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (Eva tv.);
- a társasági adóról és az osztalék adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao. tv.);
- a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.);
- a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény;
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet;
- az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény (Inyvtv.);
- az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény végrehajtásáról szóló 109/1999. (XII. 29.) FVM rendelet;
- a termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997. (VIII. 1.) FM rendelet;
- a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet;
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény;
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet;
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 2/2011. (VII. 20.) számú ajánlása a felülvizsgált nagykockázat-vállalási szabályozás értelmezéséről;

- a Magyar Nemzeti Bank 4/2014. (X. 22.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények ingatlanpiaci kockázatai mérséklésének elősegítésére;
- Az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX.15.) korm. rendelet;
- a köziratokról, a közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló 1995. évi LXVI. törvény (Ltv.);
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény;
- a közfeladatot ellátó szervek iratkezelésének általános követelményeiről szóló 335/2005. (XII. 29.) Korm. rendelet;
- a papíralapú dokumentumokról elektronikus úton történő másolat készítésének szabályairól szóló 13/2005. (X. 27.) IHM rendelet;
- az államháztartásról 2011. évi CXCV. törvény (Áht.);
- A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény

A jogszabályok esetleges változásait figyelembe kell venni, a Hitelprogram előírásait mindig a hatályos jogszabályokkal összhangban kell értelmezni.

3. Az Útmutató alkalmazási köre

Jelen Útmutató a **VEKOP-1.2.3-16** kódszámú **Mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének növelése Pest megyében** Hitelprogram vonatkozásában meghatározza az MFB Zrt., a finanszírozásban részt vevő hitelintézetek, továbbá a Hiteligénylő vállalkozások számára a Hitelprogram részletes feltételeit. A Hitelprogram legfontosabb előírásait a Termékleírás tartalmazza.

4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata

Alárendelt Tulajdonosi kölcsön: közvetlen vagy közvetett tulajdonos által a Végső Kedvezményezettnek nyújtott olyan kölcsön,

- amelyet a Végső Kedvezményezettnek a Számv. tv. 42. § (4) bekezdése szerint hátrасorolt kötelezettségként kell nyilvántartania és
- amelyre vonatkozóan a Kölcsönnyújtó és Kölcsönfelvevő közötti szerződés tartalmazza, hogy:
 - o a Kölcsönszerződés keretében a Bank írásbeli hozzájárulásának hiányában hiteldíj, illetve tőkefizetés mindaddig nem történik, amíg a Végső Kedvezményezett (a tulajdonosi kölcsön felvevője) és a Bank között fennálló bármely kockázatvállalási szerződéshez kapcsolódóan a Végső Kedvezményezett a Bankkal szemben fizetési kötelezettsége áll fenn vagy fizetési kötelezettsége keletkezhet;
 - o a kölcsön futamideje legalább 1 évvel meghaladja a Végső Kedvezményezett és a Bank közötti bármely kockázatvállalási szerződés lejáratát, továbbá ezen kockázatvállalási szerződés futamidejének meghosszabbítása esetén a kölcsön futamideje automatikusan meghosszabbodik.

Állami Támogatás: Átr. 2. § 1. pontja szerinti támogatás.

Átstrukturálás: a Kölcsönszerződés olyan tartalmú módosítása, amelynek eredményeként a Kölcsönszerződés alapján nyújtott Kölcsön a módosítást követően Átstrukturált Kölcsönnek minősülne.

Átstrukturált Kölcsön: a Végső Kedvezményezett vagy az MFB Zrt. kezdeményezésére – a követelést keletkeztető eredeti – Kölcsönszerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált Kölcsön (beleértve a vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést is, amely esetében:

- a szerződésmódosításra - a nem fizetés elkerülése érdekében - azért került sor, mert a Végső Kedvezményezett, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerinti nem tud eleget tenni és
 - a) a szerződésmódosítás az eredeti Kölcsönszerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, a Végső Kedvezményezett számára lényegesen kedvezőbb módon és jelentősen - megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat- és/vagy a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a Kölcsön futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá
 - b) sor kerülhet a felek, vagy a Végső Kedvezményezett és az MFB Zrt. között vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti Kölcsönszerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitellel, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a pénzügyi intézménynél (beleértve az MFB Zrt. kapcsolott vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek (követelésnek) minősülnek.

A Hitelprogram keretében a Végső Kedvezményezettel kötött szerződés(ek) bármely pontjának a Végső Kedvezményezett számára kedvező változtatása lényeges és jelentős változásnak tekintendő. Az Adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása abban az esetben következik be, amennyiben a Közvetítő vagy a Bank olyan információ birtokába jut, amely vélelmezhetően a Végső Kedvezményezett besorolási kategóriájának változását vagy fizetési készségének romlását idézheti elő.

Beruházás/Projekt: a 272/2014. (XI.5.) Korm. rendelt 5. mellékletének 3.3 pontja szerinti - tárgyi eszközök beszerzése,

- használt eszköz beszerzése,

A Hitelprogram keretén belül egy Végső Kedvezményezettnek nyújtott Pénzügyi Eszköz végrehajtásával megvalósuló, a 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 37. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő olyan beruházás, amely pénzügyi szempontból életképes.

Beruházás/Projekt megkezdése:

- eszköz (gép, berendezés,) beszerzését tartalmazó beruházás esetén:
 - a vállalkozás általi első jogilag kötelező érvényűnek tekintett megrendelés napja, vagy
 - amennyiben jogilag kötelező érvényűnek tekintett megrendelés nem áll rendelkezésre, az arra vonatkozóan megkötött, jogilag kötelező érvényűnek tekintett szerződés létrejöttének a napja, vagy
 - megrendelés és szerződés nélkül beszerzett eszköz esetén a beruházó által aláírással igazolt átvételi nap az első beszerzett gép, berendezés, szállítását igazoló okmányon;
-

Beruházás/Projekt befejezésének műszaki időpontja: (Projekt fizikai befejezése):

az az állapot, amikor a Projekt keretében támogatott tevékenységeket a Termékleírásban és a Kölcsönszerződésben meghatározottak szerint elvégezték, a beszerzett tárgyi eszköz üzembe helyezési jegyzőkönyv és a számviteli aktiválás időpontja közül a későbbi.

Beruházás/Projekt befejezésének pénzügyi időpontja: a Projekt fizikai befejezése megtörtént, valamint a projektmegvalósítás során keletkezett elszámoló bizonylatok - szállítói kifizetés esetén az előírt önrész szállítók részére történő - kiegyenlítése megtörtént. A Projekt pénzügyi befejezésének dátuma illetve a fizikai befejezés dátuma közül a későbbi időpont a Projekt megvalósítási ideje alatt felmerült, a Végső kedvezményezett által megfelelően elszámolt költségek közül a legkésőbbi kiegyenlítésének a dátuma, illetve a fizikai befejezés dátuma közül a későbbi időpont. A Beruházás elszámolható költségei szállítókat/alvállalkozókat szerződés szerint megillető teljes összegének pénzügyi teljesítése.

Beruházás/Projekt megvalósulásának (projektmegvalósítás befejezésének) időpontja: egy Projekt megvalósítása akkor tekinthető befejezettnek, ha a Projekt fizikailag (műszakilag) és pénzügyileg is befejezett, valamint a Kölcsön folyósítása, és valamennyi támogatott tevékenység befejezésének igazolása és alátámasztása megtörtént. Több célt megvalósító Beruházás esetén a Beruházás befejezése időpontjának az utolsó beruházási cél befejezése minősül.

Biztosítékot nyújtó személy: a Kölcsön biztosítékát nyújtó, a Hitelintézettel biztosítéki szerződést kötő készfizető kezes(ek) valamint a zálogkötelezett(ek).

De minimis Támogatás: az 1407/2013/EU európai bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás.

Egyéni Vállalkozó: az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő természetes személy, az említett nyilvántartásban rögzített tevékenysége(i) tekintetében.

Egy és Ugyanazon Vállalkozás: az 1407/2013/EU európai bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdés értelmében valamennyi olyan vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően;
- d) valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

Az a)-d) pontjában említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

Eljárási Rendelet: a 2014-2020 programozási időszakban az egyes európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 272/2014. (XI. 5.) Korm. rendelet.

EUMSZ: az Európai Unió működéséről szóló szerződés.

Felhívás: a 272/2014. (XI.5.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdésének 7. pontja szerint a támogatást igénylők számára elkészített, a támogatási kérelmek benyújtásához szükséges információkat tartalmazó dokumentum.

Finanszírozási egység: a Programszámláról a Közvetítő által adott értéknap(ok)ra lehívott, az ügyfél folyósítások fedezetére szolgáló összeg.

Gazdaságilag potenciálisan életképes vállalkozás: olyan vállalkozás, amelynek üzleti tervei megfelelőek, tevékenysége összhangban áll a piac igényeivel és elvárásaival, termékeik és szolgáltatásaik iránt a kereslet kielégítő.

Hiteldöntés napja: a Végső Kedvezményezett részére a kérelmének elfogadásáról kiküldött levélben szereplő dátum, mely 150 MFt alatti ügyletek esetében az a nap, amikor az automatikus hiteldöntés lefut a szoftverben.

Hiteligénylő/ Hitelkérelmet benyújtó szervezet: a Hitelprogram keretében Kölcsön igénylésére vonatkozóan hitelkérelmet benyújtó, a Termékleírás „A Kölcsönfelvevők köre”

pontjában meghatározott feltételeknek megfelelő vállalkozás, potenciálisan a Végső Kedvezményezett.

Hitelkeret: a VEKOP-1.2.3-16 kódszámú Mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének növelése Pest megyében Hitelprogram keretén belül rendelkezésre álló 3,67 milliárd forint összegű forrás.

Hitelprogram: a VEKOP-1.2.3-16 kódszámú Mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének növelése Pest megyében Hitelprogram, amely finanszírozási forrásokhoz nem, vagy nem megfelelő mértékben hozzájutó Mikro-, Kis- és Középvállalkozások számára biztosít forrást.

Indikátor: uniós jogszabályokban és a Hitelprogramban nevesített, valamint az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium által meghatározott, eredményt vagy teljesülést mérő mutató.

Ingtalan: amit az Inytv. önálló ingatlannak minősít.

Irányító Hatóság (IH): a Kormánynak az európai uniós források felhasználásával kapcsolatos irányító hatósági feladatok ellátására a 272/2014. (XI. 5.) Korm. rendelet 3. mellékletében kijelölt tagja, a Versenyképes Közép-Magyarország Operatív Program esetében a Nemzetgazdasági Minisztérium Regionális Fejlesztési Programok Végrehajtásáért Felelős Helyettes Államtitkárság.

Kapcsolt Vállalkozás: a Bizottság 651/2014/EU rendelete I. sz. melléklet 3. cikk (3) bekezdésben meghatározott kapcsolt vállalkozások.

Kezdő vállalkozás: egy teljes lezárt gazdasági évvel - 12 hónap - nem rendelkező vállalkozás.

Késedelmi Kamat: a Ptk. 6:48. §-ában meghatározott mértékű késedelmi kamat.
A fizetendő késedelmi kamatösszeg kiszámítása 360 (háromszázhatvan) napos év és a ténylegesen eltelt napok figyelembe vételével történik, a következő képlet szerint:

$$\frac{\text{a tőke összege} \times \text{késedelmi kamatláb} \times \text{a naptári napok száma}}{36.000 \text{ (harminchatezer)}}$$

KHR: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény szerinti központi hitelinformációs rendszer.

Kisvállalkozás: a Bizottság 651/2014/EU rendelet I. sz. mellékletében meghatározottak szerint kisvállalkozásnak minősülő jogalanyok.

KKV: a Bizottság 651/2014/EU rendelete I. sz. melléklete szerinti Mikro-, Kis- és Középvállalkozásnak minősülő vállalkozások.

Készfizető Kezes: az a természetes vagy jogi személy, aki kezességi szerződéssel kötelezettséget vállal a Bankkal, mint jogosulttal szemben, hogy ha a Végső Kedvezményezett, mint kötelezett nem teljesít, maga fog helyette a Banknak teljesíteni.

Kölcsön: a Kölcsönszerződés alapján a Beruházás finanszírozására nyújtott Kölcsön azzal, hogy a Kölcsönből visszaigényelhető ÁFA nem finanszírozható.

Kölcsönszerződés: a Beruházás finanszírozására megkötendő/megkötött Kölcsönszerződés.

Közeli Hozzá tartozó: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér;

Hozzá tartozó: a Közeli Hozzá tartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

Középvállalkozás: a Bizottság 651/2014/EU rendelet I.sz. mellékletében meghatározottak szerint középvállalkozásnak minősülő jogalanyok.

Köztartozás: az Art 178. § 20. pontjában foglaltak szerinti fizetési kötelezettség, beleértve a helyi önkormányzatok által nyilvántartott kötelezettségeket is.

Közvetítő: a Hitelprogram közvetítésében részt vevő hitelintézeti partner(ek) .

Közvetítői Szerződés: az MFB Zrt. és a Közvetítő között létrejött, a Hitelprogram közvetítésére vonatkozó megállapodás.

MFB Pont: az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság értékesítési hálózatának kialakításáról szóló 1609/2015. (IX.) Korm. határozat alapján létrehozott rendszerben, egységes arculattal rendelkező, fizikailag közvetítői fiókban elkülönítetten működő MFB értékesítési pont.

Mikrovállalkozás: a Bizottság 651/2014/EU rendelet I. sz. mellékletében meghatározottak szerint mikrovállalkozásnak minősülő jogalanyok .

Partnervállalkozás: a Bizottság 651/2014/EU Rendelet I. sz. mellékletének 3. cikk (2) bekezdésében meghatározott partnervállalkozások.

Pénzügyi Eszköz: az Eljárási Rendelet szerinti '*pénzügyi eszköz*' fogalmának megfelelő hitel, pénzkölcsön, pénzügyi lízing, kockázati tőke, vagy garancia eszközök.

Pénzügyi eszközből nyújtott támogatás: a Pénzügyi Eszköz igénybevételére irányuló kérelem alapján nyújtható Kölcsön.

Problémás Ügylet: mindazon ügyletek, amelyek adósi fizetési kötelezettségükkel késedelembe estek, függetlenül a késedelem időtartamától és a követelés összegétől.

Programszámla: a Magyar Államkincstár által megnyitott Előirányzat Felhasználási Keretszámla valamint annak ERA köteles alszámlái, amely a Pénzügyi Eszközök végrehajtása céljából megnyitott és vezetett, azok finanszírozására szolgáló elkülönített egy vagy több fizetési számla, amely felett a Társaságnak, mint az Alapok Alapját Végrehajtó Szervezetnek rendelkezési joga van.

Saját Forrás: az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 1. pontja szerinti állami támogatást, valamint Európai Unió intézményei, ügynökségei, közös vállalkozásai vagy más szervei által központilag kezelt, a tagállam ellenőrzése alá közvetlenül vagy közvetve nem tartozó, uniós finanszírozást nem tartalmazó forrás, amelynek felhasználását a Végső Kedvezményezettnek legkésőbb az első folyósítás előtt igazolnia szükséges.

Szabálytalanság: az 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 36. pontjában foglaltak, továbbá nemzeti jogszabály, a támogatási szerződés, az 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 38. cikk (7) bekezdésében meghatározott finanszírozási megállapodás vagy a végső kedvezményezett és a Bank között kötött szerződés, illetve a Végső Kedvezményezett javára kiadott kezességvállalási nyilatkozat alapján a végső kedvezményezettet terhelő kötelezettségek megsértése, amelyek eredményeképpen Magyarország illetve az Európai Unió pénzügyi érdekei sérülnek, illetve sérülhetnek.

Szakértő: az a közreműködő személy vagy szervezet (szakértő cég), aki/amely speciális szakismerettel rendelkezik, és szakismerete az MFB Zrt. kockázatvállalási, hitelezési tevékenysége, valamint a hitelcél megvalósulásának ellenőrzése kapcsán valamely döntés előkészítéséhez, vagy az MFB Zrt. által igényelt feladat végrehajtásához szükséges. A Hitelprogram keretében szakértőnek az értékbecslő, igazság az igazságügyi ingatlan értékbecslő és az egyéb bejegyzett szakértő minősül.

Szomszédos piac: az adott terméknek vagy szolgáltatásnak az a piaca, amely a termék vagy szolgáltatás végső fogyasztóhoz való eljuttatására létrehozott termelési, értékesítési folyamatban vertikálisan az adott piacot megelőző vagy követő szinten helyezkedik el.

Szövetkezet: a Ptk. 3:325. §-ában meghatározott jogi személy.

Támogatás: a Hitelprogram keretében a Végső Kedvezményezettnek Kölcsön formájában, De minimis támogatásként juttatott támogatás.

Támogatást igénylő/Támogatási kérelmet benyújtó szervezet: devizabelföldinek minősülő, Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és Magyarország területén fiókteleppel rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, szövetkezetek, amely a Hitelprogram keretében nyújtható támogatás igénybevétele érdekében

hitelkérelmet nyújt be. Jelen Eljárási Rend rendelkezéseit figyelembe véve a támogatást igénylőnek a Hitelt igénylő/ Hitelkérelmet benyújtó szervezet minősül.

Támogatási kérelem: a 272/2014. (XI.5.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdésének 53. pontja szerint a felhívásban meghatározott alaki és formai követelményeknek megfelelő dokumentum, amely egy projekt támogatásban részesítésére irányul, és amelynek részei a projektadatlap és a mellékletek. Jelen Útmutató rendelkezéseit figyelembe véve támogatási kérelemnek a hitelkérelem és azok mellékletei felelnek meg.

Támogatásra vonatkozó döntés: jelen Útmutató rendelkezéseit figyelembe véve hozott hiteldöntés, valamint a Kölcsönszerződés módosítására vonatkozó döntés.

Támogatástartalom: a Végső Kedvezményezett számára akár több forrásból nyújtott állami támogatásnak a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott módszer alapján számított értéke.

Termék: a Társaság által az Irányító Hatóság és a szakminisztérium(ok) bevonásával kidolgozott, majd az illetékes szakminisztérium által elfogadott és ezt követően az Irányító Hatóság vezetője által jóváhagyott intézkedéshalmaz tárgyát képező konkrét Pénzügyi Eszköz, amelyet mint az Eljárási Rendelet szerinti pénzügyi konstrukciót a VEKOP keretében a Társaságon mint Alapok Alapját Végrehajtó Szervezeten keresztül, közvetlenül a Társaság végrehajtásában vagy közvetve, Pénzügyi Közvetítők útján a Végső Kedvezményezetteknek kínálnak.

Termékleírás: a Hitelprogramba való részvételre jogosultak valamint a Kölcsön feltételeit részletesen tartalmazó dokumentum amely a www.szechenyi2020.hu honlapon, valamint a Bank honlapján (www.mfb.hu), az EU-s Forrású Konstruksiók 2014-2020 alatt érhető el.

Türelmi idő: amely idő alatt a Végső Kedvezményezett tőketörlesztésre nem köteles.

Új ingatlan: az az ingatlan, amelynek a használatbavételi engedélye (fennmaradási engedély vagy használatbavételi tudomásulvételi eljárás) a hitelkérelem benyújtásától számított legfeljebb 3 hónapja emelkedett jogerőre.

Ügyfél Lehívási Értesítés: A Közvetítő által – a Kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg – a Végső Kedvezményezett rendelkezésére bocsátott dokumentum, amely dokumentum szerinti formában és tartalommal adott értesítéssel igényelhet folyósítást a Végső Kedvezményezett a Kölcsön terhére.

Végső Kedvezményezett: az 1303/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 12. pont szerinti hitelfeltevő, amely a Hitelprogram keretében Kölcsönben részesül, amely a Bizottság 651/2014/EU rendelete I. melléklet szerinti mikro-, kis- és középvállalkozás, és amely mindenben megfelel a Hitelprogram előírásának.

VEKOP: Versenyképes Közép-Magyarország Operatív Program

Második rész: A Hitelprogram feltételrendszere

5. A Hitelprogram célja

A Hitelprogram a KKV-k versenyképességének növelése tematikus célkitűzés, illetve a korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességek megteremtése és bővítésének támogatása megnevezésű beruházási prioritás keretében megvalósuló Hitelprogram, melynek egyedi célkitűzése a vállalkozások növekedési potenciáljának erősödése Pest megyében. A Hitelprogram célja a Mikro-, Kis- és Középvállalkozások olyan kapacitásbővítő¹ beruházásainak támogatása, amelyek pénzügyi szempontból életképesek, jövedelemtermelők, ugyanakkor a pénzpiacokon egyáltalán, vagy nem kellő mennyiségben jutnak finanszírozási forráshoz.

6. Általános feltételek

Projekt megvalósítási helye:	A Végső Kedvezményezettnek Magyarországon, a közép-magyarországi régióban, ezen belül Pest megyében (Budapesten nem!) bejegyzett székhelye, telephelye vagy fióktelepe. Minden esetben a Projekt megvalósítás helyszíne számít és nem a Kölcsönt igénylő szervezet székhelye, ezért a budapesti, illetve a közép-magyarországi régió kívüli székhellyel rendelkező szervezet Projektje is támogatható, amennyiben a Projekt maga Pest megyében (kivéve Budapest) valósul meg. A megvalósulási helynek a folyósításig bejegyzésre kell kerülnie a cégkivonatba, illetve a későbbiekben igazolni kell azt is hogy valóban gazdasági tevékenység folyik.
Saját Forrás	A Saját Forrás minimálisan elvárt mértéke a Projekt elszámolható költségének legalább 15%-a.
Kölcsön típusa	Éven túli lejáratú beruházási Kölcsön.
Kölcsön összege	Minimum 1.000.000,-Ft (Egymillió forint), Maximum 50.000.000,-Ft (Ötvenmillió forint)

¹ Kapacitásbővítés: A Végső Kedvezményezett vállalja, hogy a projekt befejezési évét közvetlenül követő 2 üzleti évben az átlagos éves nettó árbevétel (egyéni vállalkozók esetében az adóalapba számított bevétel) növekménye:

- a projekt befejezési évét közvetlenül követő két év alatt összesen eléri a Kölcsön összegét
- a projekt befejezési évét közvetlenül követő második üzleti év végére eléri az 5%-ot
- a projekt befejezési évét közvetlenül követő két év átlagában eléri az 5%-ot

(a 3 közül 1 szempont vállalása kötelező!)

Kölcsön devizaneme	HUF
Projekt megvalósításának határideje	A Projekt műszaki és pénzügyi megvalósítását a Kölcsönszerződés megkötését követő 24 hónapon belül be kell fejezni, amely határidő indokolt esetben további 6 hónappal meghosszabbítható.
Finanszírozás módja	MFB Pont értékesítési hálózaton keresztül.
Kérelem benyújtása	A hitelkérelmeket közvetlenül az MFB Pontban kell benyújtani. Az MFB Pontok címlistáját a MFB Zrt. a www.mfb.hu , illetve a www.mfbpont.hu honlapokon teszi közzé. A hitelkérelem benyújtásától a Kölcsön lezárásáig a Végső Kedvezményezett kizárólag az MFB Ponttal tarthatja a kapcsolatot, az MFB Pont feladata az MFB Zrt.-vel történő közvetlen kapcsolattartás.
Igénybevételi lehetőség	A Hitelprogram keretében utoljára 2018. december 31-én lehet Kölcsönszerződés alapján a Végső Kedvezményezetteknek kifizetést teljesíteni.
Támogatási kategória	<p>Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerint csekély összegű (de minimis) támogatás. A Hitelprogram keretében az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű (de minimis) támogatási kategória alapján igényelhető Kölcsön. Kölcsönt kizárólag az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján lehet nyújtani.</p> <p>Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti, Egy és Ugyanazon Vállalkozás részére a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget, figyelembe véve az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (8) és (9) bekezdését is.</p> <p>A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos támogatható költségek vonatkozásában vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatások halmozása túllépi bármely csoportmentességi rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.</p>

7. Speciális feltételek

A Kölcsön akkor nyújtható, ha projekt teljesíti az alábbi feltételek valamelyikét:

Feltétel		Definíció
1.1.	1.1.1 A Végső Kedvezményezett jelentős növekedési potenciállal rendelkezik a további bővüléshez	A Végső Kedvezményezett a hitelkérelem benyújtását megelőző harmadik lezárt üzleti évben kimutatott nettó árbevételét az azt követő két év valamelyikében kimutatott nettó árbevétele legalább 5%-kal meghaladta. ($a-1 / a-2 \geq 1,05$ vagy $a0 / a-2 \geq 1,05$)
	1.1.2. A Végső Kedvezményezett jelentős export potenciállal rendelkezik a további bővüléshez	A hitelkérelem benyújtását megelőző utolsó három lezárt üzleti év valamelyikében az export-árbevételének teljes árbevételhez viszonyított aránya meghaladja a 15%-ot. ($e0 / a0 > 0,15$ vagy $e-1 / a-1 > 0,15$ vagy $e-2 / a-2 > 0,15$)
	1.1.3.A Végső Kedvezményezett jelentős innovatív potenciállal rendelkezik a további bővüléshez	A Végső Kedvezményezett korábban elvégzett kutatási és innovációs tevékenységre (továbbiakban K+F+I) (lásd részletesen az 1.3. pontban) vagy újonnan megszerzett ipari szellemi tulajdonjogokra épülő termelő beruházásai alapján <u>Iparjogvédelem:</u> A vállalkozás (vagy annak tulajdonosa, vagy munkavállalója) a támogatási igény benyújtását megelőzően megadott és a támogatási igény benyújtásakor is oltalommal bíró olyan iparjogvédelmi oltalommal (ide nem értve a védjegyet) rendelkezik, amelyet a termelő beruházás során hasznosít. A támogatást igénylőnek az oltalom meglétét dokumentummal, a hasznosítást szövegesen a a hitelkérelem mellékleteként kell igazolnia. Iparjogvédelmi oltalom hasznosításának minősül, ha a támogatást igénylő vállalkozás a támogatási igény benyújtását megelőző két évben hasznosítási szerződést (pl. licenc) kötött az oltalom tulajdonosával, és ebből a jogügyletből gazdasági esemény is történt a hitelkérelem benyújtását megelőző két évben, amelyet számlával, bankszámlakivonattal tud igazolni. Igazolásképpen a hasznosítási szerződést, a számlát, és a

		bankszámlakivonatot kell csatolni.
1.2.	A beruházás új vagy fejlettebb termék előállítására irányul	(Termelési értékláncban előrelépő KKV-k) Olyan beruházási projektek, amelyek magasabb feldolgozottsági szintű termékekhez vagy termékcsoport(ok)hoz vezetnek, vagy a feldolgozási, termelési technológiát hozzáadott-érték növekedést eredményező módon fejlesztik.
1.3.	A beruházás korábban K+F tevékenységhez köthető fejlesztés gyártását valósítja meg	K+F+I tevékenység: A támogatási igény benyújtását megelőző év(ek)ben - a Gazdaságfejlesztési Operatív Program K+F és innováció a versenyképességért prioritás keretében, - a Közép-Magyarországi Operatív Program 1.1. K+F és innováció fejlesztése, és eredményeinek elterjesztése intézkedésben, - a Kutatási és Technológiai Innovációs Alapban (KTIA), a Nemzeti Kutatás Fejlesztési és Innovációs Alapban (NKFIA), - az 2007-2013-as időszakra vonatkozó EU Kutatás-fejlesztési Keretprogramban (FP 7), - a 2007-2013-as időszakra vonatkozó EU Versenyképességi és Innovációs Programban (CIP), - illetve HORIZON 2020 programban olyan támogatásban részesített projekttel rendelkezik, amely esetében a záró beszámolót benyújtotta a Támogató felé, és a létrehozott K+F+I eredményt a termelő beruházás során hasznosítja. A támogatást igénylőnek a záró beszámoló benyújtásának tényét dokumentummal, a hasznosítást szövegesen a a hitelkérelem mellékleteként kell igazolnia.
1.4.	A beruházás hosszú távú üzleti együttműködéshez és/vagy a nemzetközi termelési láncba történő mélyebb integrációhoz kötődik (beleértve a közvetlen beszállítónak válást és a klaszterekben, együttműködésekben való részvételt)	Együttműködő/hálózatosodó KKV-k (igazolt beszállítói tevékenység, akkreditált klaszter (továbbiakban: AK) tagság alapján). a) Igazolt beszállítói tevékenységnek minősül, ha a támogatást igénylő vállalkozás a hitelkérelem benyújtását megelőző két évben kötött beszállítói szerződést, és ebből a jogügyletből gazdasági esemény is történt a hitelkérelem benyújtását megelőző két évben, amelyet számlával, bankszámlakivonattal tud igazolni. Igazolásképpen a beszállítói szerződést, a számlát, és a bankszámlakivonatot kell csatolni.

		b) Akkreditált klaszter (továbbiakban: AK) tagságnak számít, ha a támogatást igénylő vállalkozás a hitelkérelem benyújtásakor legalább 1 éve AK tagsággal rendelkezik. Az AK tagságot jelen hitelkérelem benyújtásakor az érvényes, le nem járt AK címmel rendelkező klaszter klasztermenedzsment tevékenységét ellátó szervezet igazolja
1.5.	A beruházás (közvetlenül vagy közvetve megújuló energia felhasználáshoz kapcsolódik)	A projekt keretében megújuló energia előállítására szolgáló végtermékek gyártásához kapcsolódó beruházás valósul meg.
1.6.	A beruházást alulreprezentált vállalkozó (fiatal vagy női vállalkozó), vagy kezdő vállalkozás hajtja végre.	Fiatal vállalkozónak minősül az a vállalkozás, mely tulajdonosi részesedésének legalább 51%-a 35 év alatti személyek tulajdonában áll, illetve az ügyvezető maga is 35 év alatti fiatal. Női vállalkozásnak minősül az a vállalkozás, mely vállalkozás tulajdonosi részesedésének legalább 51%-a női tulajdonban van és az ügyvezető személye is nő.

A beruházási projekt előnyt élvez, ha:

Feltétel	Definíció
A beruházásnak pozitív és közvetlen hatása van a foglalkoztatásra	A beruházás közvetlenül – legalább részfoglalkoztatású – munkahelyet generál (munkavállalónak az minősül, aki a munkáltatóval munkavégzésre irányuló jogviszonyban áll, és munkaszerződése, megállapodása alapján munkadíj ellenében munkavégzésre kötelezett.
A beruházás (S3 stratégiában rögzített) nemzeti és regionális szakosodási prioritásokhoz kapcsolódik	Azon projektek részesülnek előnyben, amelyek közvetlenül vagy közvetve illeszkednek a Nemzeti S3- ban meghatározott nemzeti vagy horizontális ágazati prioritások vagy intelligens technológiák valamelyikéhez.

8. Kölcsönben részesíthető Végző Kedvezményezettek

A Kölcsönt

- egyéni vállalkozó,
- gazdasági társaság,
- szövetkezet

formájában működő vállalkozások igényelhetik, amelyek a Kölcsönszerződés megkötésekor is – akár külföldön lévő – Kapcsolt- és Partnervállalkozásaival összevont (konszolidált) éves beszámolója, annak hiányában a vállalkozás valamint Kapcsolt- és Partnervállalkozásai beszámolóit és nyilvántartása alapján Mikro-, Kis-, vagy Középvállalkozásnak minősülnek a Bizottság 651/2014/EU rendelet I. melléklete alapján.

A törvényben egyedileg is meghatározott esetek mellett akkor is kapcsolódó vállalkozásokról van szó, ha nem vállalkozások, hanem egy természetes személy vagy közösen fellépő természetes személyek csoportja áll a törvényben felsorolt kapcsolatban vállalkozásokkal, feltéve, hogy tevékenységüket vagy annak egy részét azonos vagy egymással Szomszédos piacokon folytatják.

9. Hitelprogramból kizárt igénylők és felhasználások köre

A Hitelprogram keretében kizárt az a Végző Kedvezményezett és/vagy nem köthető Kölcsönszerződés és nem folyósítható Kölcsön olyan Mikro-, Kis- és Középvállalkozásnak:

- 1) amely potenciálisan gazdaságilag nem életképes;
- 2) amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási vagy végelszámolási, vagy egyéb – a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott - eljárás alatt áll, illetve amely megfelel azon feltételeknek, amelyek alapján hitelezői kérelmére felszámolási eljárás alá vonható lenne és/vagy amelynek kiegyenlített lejárt Köztartozása van (kivéve, amennyiben az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett); amely a Kölcsönszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkeznek;
- 3) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett;
- 4) amellyel szemben a bíróság jogerősen büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
- 5) amelynek üzleti tevékenysége magában foglalja legalább az alábbiak egyikét:
 - a) illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely a közvetítőre alkalmazandó jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális, ideértve az ember reprodukciós célú klónozását);
 - b) dohány és dohánytermékek, desztillált szeszes italok és a kapcsolódó termékek gyártása, feldolgozása és forgalmazása;
 - c) valamennyi típusú fegyver-, lőszergyártás és kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek;
 - d) kaszinók és annak megfelelő vállalkozások;
 - e) online szerencsejátékok és online kaszinók;

- f) pornográfia és prostitúció;
 - g) atomerőművek leállítása és építése;
 - h) olyan elektronikus adatgyűjtési programok vagy megoldások kutatása, fejlesztése vagy a velük kapcsolatos technikai alkalmazások, amelyek célja a fenti a)–g) pontokban említett tevékenységek támogatása, vagy amelynek célja az elektronikus információs hálózatokba való illegális belépés vagy az elektronikus adatok letöltésének elősegítése;
- 6) amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget , továbbá amely mint költségvetési szerv, gazdasági társaság és az ezen gazdasági társaság többségi tulajdonosának többségi tulajdonában álló más gazdasági társaság (végső) kedvezményezett a 2007-2013 közötti programozási időszakban az európai uniós társfinanszírozású projektjének megvalósítása során a támogatási szerződésben (illetve a végső kedvezményezettel kötött szerződésben vagy a kezességvállalói nyilatkozatban) rögzített ütemezéshez képest felmerült késedelmét nem dolgozta le, amíg e késedelem fennáll;
 - 7) amely az 1407/2013/EU rendeletben meghatározott összeghatár felett részesült, illetve részesülne csekély összegű támogatásban;
 - 8) amely mesterségesen teremtette a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket kifejezetten azzal a céllal, hogy a támogatási rendszer céljaival ellentétes előnyhöz jusson;
 - 9) amely a közpénzekből nyújtott támogatások átláthatóságáról szóló 2007. évi CLXXXI. törvény az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény, vagy más jogszabály értelmében nem részesülhet támogatásban;
 - 10) amely a Kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
 - 11) amely nem felel meg az Áht. 50. § (1) bekezdése szerinti követelményeknek, azaz
 - nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek
 - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget
 - nem minősül átlátható szervezetnek
 - 12) amely elsődleges tevékenysége pénzügyi, biztosítási, üzletvezetési, üzletviteli vagy egyéb vezetési tanácsadás tevékenységi körbe tartozik;
 - 13) amely a Hitelprogramban korábban nyújtott lejárt vagy nem teljesítő Kölcsönrel rendelkezik;
 - 14) amelynek harmadik személy felé olyan kötelezettsége áll fenn, amely a Kölcsönrel létrejött projekt céljának megvalósulását megghiúsíthatja;
 - 15) amely az uniós állami támogatási szabályok szerint nehézségekkel küzdő vállalkozás;
 - 16) amely a támogatási rendszerből való kizárás hatálya alatt áll;
 - 17) amely nem rendelkezik a Hitelprogram keretében finanszírozott termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó konkrét követelményekhez, a pénzügyi tervhez és a végrehajtás határidejéhez megfelelő szükséges adminisztratív, pénzügyi és működési kapacitással;
 - 18) Idegen tulajdonban lévő ingatlanon vagy osztatlan közös tulajdonban álló ingatlanon végzett Beruházás, ami olyan tárgyi eszköz beszerzést valósít meg, amely tárgyi

eszköz a beépítést/felszerelést követően az ingatlan alkotórésszé vagy tartozékká válik.

A Bizottság 1407/2013/EU rendelete alapján nem részesíthetők Támogatásban az alábbi vállalkozások, illetve nem nyújthatók az alábbi célú Támogatások:

- 1) a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet hatálya alá tartozó, halászati és akvakultúra ágazat vállalkozásai;
- 2) az EUMSZ I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez kapcsolódó tevékenységet végző vállalkozások;
- 3) az EUMSZ I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek feldolgozásával vagy marketingjével kapcsolatos tevékenységet végző vállalkozások, amennyiben:
 - a Támogatás összege a piacon beszerzett vagy forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre,
 - vagy az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbítástól függ;Amennyiben egy vállalkozás a fenti 1)-3) pontokban említett kizárt ágazatban, valamint az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alkalmazásának hatálya alá tartozó megengedett ágazatokban egyaránt végez tevékenységet, a Kölcsönszerződés teljes futamideje alatt biztosítani kell a támogatott tevékenységek számviteli elkülönítését az egyéb tevékenységektől, annak érdekében, hogy a kizárt ágazatokban végzett tevékenységek ne részesülhessenek az 1407/2013/EU Bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatásban.
- 4) a harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységekhez nyújtott Támogatás, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, az értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó Támogatás;
- 5) az import áruk helyett hazai áru használatától függő Támogatás;
- 6) a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások számára nyújtott Támogatás teherszállító járművek megvásárlására. Nem tekinthető áru fuvarozási szolgáltatásnak az olyan integrált szolgáltatás nyújtása, amelyben a tényleges szállítás csupán egy elemet képvisel: ilyenek például a költöztetési, postai vagy futárszolgáltatás, illetve a hulladékgyűjtési és feldolgozási szolgáltatások;
- 7) a vállalkozás fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá tartozik, vagy a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek felel meg, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alá vonható.
- 8) olyan feltétellel, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi

A Hitelprogram vonatkozásában nem nyújtható Kölcsön:

- a) Végső Kedvezményezett által visszaigényelhető általános forgalmi adó (ÁFA) finanszírozására;
- b) vissza nem térítendő támogatások előfinanszírozására, illetve a vissza nem térítendő támogatás nem használható fel a Kölcsön törlesztésére

- c) a Hpt. 3.§ alapján nyújtott, illetve igénybe vett pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás (pl. hitel, pénzügyi lízing) finanszírozására;
- d) üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlására;
- e) a hiteldöntés napján fizikailag már lezárt (befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) végrehajtott Beruházás finanszírozására Több elemből és/vagy több ütemből álló Beruházás esetén csak olyan beruházási elem és/vagy ütem finanszírozható, amely a hiteldöntés napján fizikailag még nem lezárt (befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) még nem végrehajtott (befejezett).
- f) a Végső Kedvezményezett vállalkozás közvetlen vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalójától, illetve (amennyiben alkalmazandó) e személyek közeli hozzátartozóitól, valamint e személyek vagy közeli hozzátartozóik tulajdonában álló vállalkozástól, továbbá a Végső Kedvezményezett partner- vagy kapcsolt vállalkozásától történő beszerzések finanszírozására, illetve mindezen személyek visszerthes közreműködésével megvalósítandó beszerzések finanszírozására;
- g) mezőgazdasági termelő vállalkozások - olyan vállalkozások, amelyek legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) több mint 50%-át mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR '08 szerint: 01.11 – 03.22) teszi ki – Projektjei finanszírozására;
- h) mikro- és kisvállalkozások élelmiszeripari Projektjei finanszírozására, amennyiben a támogatott Beruházás eredményeként előállított termék az EUMSZ I. mellékletében feltüntetett termékkörbe tartozik;
- i) az alábbi iparágakban megvalósuló projektek: bányászat, kokszyártás, kőolaj-feldolgozás, fémalapanyag-előállítás;
- j) a 2003/87/EK irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységekből eredő, az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentését elősegítő beruházások;
- k) repülőtéri infrastrukturális beruházások, a környezetvédelemhez kapcsolódók kivételével, vagy kivéve akkor, ha ezeket a negatív környezeti hatás mérsékléséhez vagy csökkentéséhez szükséges beruházások kísérik;
- l) olyan Projekthez, amely olyan tevékenységeket tartalmaz, amely a 1303/2013/EU parlamenti és tanácsi rendelet 71. cikke szerinti visszatérítetési eljárás alá esne valamely termelő műveletnek a programterületen kívül történt áthelyezését követően;
- m) A Hitelprogram igénybevétele esetén egy vállalkozás egy operatív program keretében többszörösen, illetve több operatív program programból egyazon projekten belül azonos célra nem kaphat támogatást. Egy vállalatcsoport tagjai egybeszámítandó kedvezményezettnek számítanak, így nem nyerhetnek el többszörös támogatást ugyanazon projekt keretében.

A Hitelprogramban való részvétel további kizáró feltételei:

1. A Végső Kedvezményezett mesterségesen teremt meg a Kölcsönre való jogosultság feltételeit.

A Hitelprogram keretében nem támogathatók a több Kölcsönszerződésen keresztül finanszírozott, azon egymásra épülő, egymással összefüggő tevékenységek, amelyeket összességükben megítélve egy beruházási projekt keretében valósítana meg a Végső

Kedvezményezett – de a Termékleírásban maximálisan igénybe vehető Kölcsönösszeg miatt – csak a Projekt feldarabolásával tudna a maximálisan meghatározott Kölcsönösszegnél nagyobb Kölcsönhöz jutni.

Nem fizethető Támogatás olyan Végső Kedvezményezett ügyletének esetében, amely mesterségesen teremtette meg a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket annak érdekében, hogy a támogatási rendszer céljaival ellentétes előnyhöz jusson. Továbbá nem fizethető Kölcsön olyan Végső Kedvezményezett részére, amelynek kapcsolódó támogatásban részesülő Projektjéről megállapították, hogy funkcionálisan önállóan és/vagy mesterségesen teremtette a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket azzal a céllal, hogy a Hitelprogramban elérhető maximális hitelösszegnél nagyobb összegű Kölcsönhöz jusson.

Nem tekinthetők funkcionálisan önállóknak azok a Projektek, amelyek egyazon Projekt gyártási vagy műszaki folyamatainak vagy egy ingatlan mesterséges felosztása/részekre bontása révén jöttek létre.

Projekt feldarabolás gyanújának vizsgálata során részletesen értékelni szükséges, hogy miként járul hozzá minden egyes tevékenység külön-külön az adott prioritás tengely céljainak megvalósításához. Amennyiben ezen egyedi hozzájárulás nem bizonyítható, a Projektek nem minősülnek önálló műveletnek.

2. Pénzügyi tranzakciók tilalma

A kizárólag pénzügyi tranzakciót megvalósító továbbértékesítési célú eszközvásárlások a Hitelprogram keretében nem finanszírozhatók, mivel azok nem tekinthetők hozzáadott értéket létrehozó életképes gazdasági tevékenységeknek.

Ilyen pénzügyi tranzakciónak minősül minden olyan eszközbeszerzés, amely **kizárólag** abból a célból valósul meg, hogy a beszerző az eszköz piaci értékének növekedése, azaz az eszköz beszerzési áránál magasabb áron való értékesíthetősége céljából vásárolja meg. Nem minősül pénzügyi tranzakciónak az olyan eszközbeszerzés, ahol az eszköz a vállalkozás gazdasági tevékenységét szolgálja, a vállalkozási tevékenység hozzáadott értéket hoz létre, illetve nem változatlan formában kerül továbbértékesítésre. Tehát például egy kizárólag továbbértékesítési célú, pénzügyi tranzakciót megvalósító eszközvásárlás nem támogatható. Ezzel szemben a kiskereskedelmi tevékenység támogatható.

Mivel a pusztán pénzügyi tranzakciót megvalósító műveletek nem valósítanak meg vállalkozásfejlesztést, nem hoznak létre hozzáadott értéket, ezért azok ellentétesek a Hitelprogram célkitűzéseivel, illetve az Európai Regionális és Fejlesztési Alap felhasználásának kereteit kijelölő magyar és Európai Unió jogszabályokkal.

Összegezve: **A pusztán pénzügyi tranzakciót megvalósító továbbértékesítési célú eszközvásárlás, illetve más hasonló, kizárólag pénzügyi műveletet tükröző tranzakciók a Hitelprogram keretében nem finanszírozhatók.** Az ilyen típusú tranzakciók nem minősülnek vállalkozás fejlesztésbe, vállalkozásbővítésbe történő Beruházásnak, nem tekinthetők hozzáadott értéket létrehozó életképes gazdasági tevékenységeknek.

10. A Kölcsön felhasználása

1) A Kölcsön felhasználásának tárgya

A kihelyezett Kölcsönök a Végző Kedvezményezettek által az alábbi, gazdaságilag potenciálisan életképes Projektek megvalósításához használhatók fel, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- a) a Projekt keretében korszerű gépi berendezésekbe történő Beruházás valósul meg (korszerű: a hitelkérelem benyújtásakor a berendezés gyártási időpontja maximum 5 évvel korábbi időpont) és amelynek működtetésével
- b) a Beruházás olyan kapacitásbővítést eredményez, amelyre tényleges piaci igény mutatkozik, illetve javítja a technológiai felkészültséget, versenyképességet és erőforrás-hatékonyt.

A 272/2014. (XI. 5.) Korm. rendelet 5. mellékletének

- 3.3.10.1. pontjának megfelelő tárgyi eszköz beszerzés,
- 3.3.10.2. pontja szerinti használt eszköz beszerzés

Kizárólag a 2) és a 3) pontban felsorolt feltételek igazolt teljesítése esetén.

2) Használt eszköz beszerzése az alábbi feltételek teljesülése esetén elszámolható:

Adott eszközt a megelőző öt évben nem európai uniós vagy hazai támogatásból szerezték be vagy állították elő, amit az eladó igazolni tud, és más megoldás (új eszköz beszerzése, lízing, stb.) igénybevétele nem indokolt.

- Az eszköz eladója igazolja az eszköz eredetét (adásvételi szerződéssel).
- Értéke nem érheti el a hasonló rendeltetésű, azzal azonos, vagy közel azonos műszaki paraméterekkel rendelkező új eszköz piaci értékét.
- A használt eszköz ára nem haladhatja meg a piaci árat (ennek igazolása történhet független értékbecslő igénybevitelével vagy a Tao. tv-ben foglalt értékcsökkenési leírás mértékek alkalmazásával, mely utóbbit az eladó cégszerűen aláírt ezirányú nyilatkozattal igazol. Az igazolás megléte szerződéskötési feltétel).
- A használt eszköznek is meg kell felelnie a hatályos szabványoknak, normáknak, technológiai és egyéb műszaki feltételeknek.
- A használt eszköz amortizációval nullára történő leírása a Végző Lejárati Napot követő időpontra esik.

3) Nem mezőgazdasági termelő vállalkozások élelmiszeripari Projektjei is Támogatásban részesülhetnek:

- a) amennyiben a támogatott Beruházás eredményeként előállított termék nem az EUMSZ I. mellékletében feltüntetett termékkörbe tartozik,

- b) amennyiben a vállalkozás középvállalkozásnak minősül és a támogatott Beruházás eredménye az EUMSZ I. mellékletében feltüntetett termékkörbe tartozik.

A Hitelprogram keretében ugyanazon Projekt csak egyszer részesülhet Támogatásban.

11. Saját forrás

A Saját Forrás minimálisan elvárt mértéke a Projekt elszámolható költségének legalább 15%-a, amelynek felhasználását a Végső Kedvezményezettnek legkésőbb az első folyósítás előtt igazolnia szükséges.

12. Hiteldíjak

Kamat	0 %/év
Késedelmi kamat	A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:48 §-ában meghatározott mértékű késedelmi kamat
Kezelési költség	Nincs
Rendelkezésre tartási díj	Nincs
Előtörlesztési díj	Nincs
A Végső Kedvezményezett által kezdeményezett szerződésmódosítási díj	Fennálló hitelösszeg 1,5 %-a, de minimum 50.000 Ft
Egyéb költségek	<p>A hitelkérelem bírálatával, a Kölcsönszerződés megkötésével és az MFB Zrt. által kezdeményezett módosításával, valamint a Kölcsön folyósításával összefüggésben nem számítható fel díj, kivéve az, amely harmadik felet illet (pl. értékebecslői, közjegyzői díj).</p> <p>A Végső Kedvezményezett által kezdeményezett szerződésmódosítás díja, valamint a követelésbehajtás költségei felszámíthatók.</p> <p>A Kölcsönök a Végső Kedvezményezett által bármikor előtörleszthetők anélkül, hogy az a Kölcsön kondícióinak romlását, vagy terheinek, költségeinek növekedését eredményezné.</p>

13. Késedelmi kamat, követelésbehajtás költsége

Késedelmi kamat	Tőkemegfizetés késedelme esetén a Ptk. szerinti Késedelmi Kamat kerül felszámításra
Követelésbehajtás költsége	A Követeléskezelő kiválasztására kiírt közbeszerzési eljárás keretében kialakított díj

14. Futamidő alakulása

Futamidő	<p>a.) új eszköz beszerzése esetén a szerződéskötés napjától az eszköz Tao. szerinti amortizációjának végéig, de legfeljebb 7 év</p> <p>b.) használt eszköz beszerzése esetén a szerződéskötés napjától az eszköz Tao. szerinti amortizációjának végéig, de legfeljebb 5 év</p> <p>A feltüntetett futamidők a lehetséges türelmi és/vagy rendelkezésre tartási időt is tartalmazzák.</p>
Rendelkezésre tartási idő	Kölcsönszerződés megkötésétől számított legfeljebb 12 hónap, ami indokolt esetben 6 hónappal meghosszabbítható (a hosszabbítás a türelmi idő csökkentésének a terhére történhet).
Türelmi idő	A rendelkezésre tartás végétől számított legfeljebb 12 hónap, de legfeljebb a szerződéskötéstől számított 24 hónap.
Igénybevételi lehetőség határideje	A Hitelprogram keretében utoljára 2018. december 31-én lehet Kölcsönszerződés alapján a Végső Kedvezményezettnek folyósítást teljesíteni
Projekt megvalósulásának határideje	A Projekt megvalósítását (fizikailag és pénzügyileg befejezett) a szerződéskötést követő 24 hónapon belül be kell fejezni, amely határidő indokolt esetben további 6 hónappal meghosszabbítható.

15. Törlesztés ütemezése

A törlesztés a türelmi időt követően havonta egyenlő tőketörlesztő részletekben történik, kerekítés miatt az utolsó törlesztőrészlet eltérhet. Esedékessége a tárgyhónap 15. napja. Az első tőketörlesztés azon naptári hónapot követő hónap 15. napján esedékes, amelyben a türelmi idő lejárt. Ha a tárgyhó 15. napja nem munkanap, akkor a következő munkanapon esedékes.

Amennyiben nem történik meg a teljes Kölcsön lehívása, a le nem hívott tőkeösszeg az utolsó tőketörlesztések összegéből kerül levonásra, így a futamidő rövidül, és az utolsó törlesztőösszeg eltérhet a többitől.

Előtörlesztés megengedett. Az előtörlesztés esetére külön kamat, díj, illetve költség nem kerül felszámításra, így a Végső Kedvezményezett kamat-, díj-, és költségmentesen jogosult előtörleszteni, azzal, hogy az előtörlesztési értesítő benyújtásával egyidejűleg minden addig felgyülemlett, a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó esedékessé vált költséget és lejárt összeget köteles megfizetni.

A Végső Kedvezményezett részéről már előtörlesztett bármely tőkeösszeg nem vehető újra igénybe.

Az előtörlesztett összeg(ek)et a Bank – az alábbi bekezdésben meghatározott kivétellel – főszabály szerint az utolsó törlesztő részlet(ek) teljesítésére (csökkentésére) fordítja, ezáltal a Kölcsön futamideje lerövidül. Ez esetben a Közvetítő a futamidő pontos mértékéről az előtörlesztést követően írásban értesíti a Végső Kedvezményezettet.

A Végső Kedvezményezett előtörlesztési értesítőben foglalt, erre vonatkozó írásbeli kérelme esetén a Bank az előtörlesztett összegeket a hátralévő törlesztő részlet(ek) arányos csökkentésére fordítja, ezáltal a Kölcsön futamideje nem csökken. A Végső Kedvezményezett a Kölcsönszerződésben tudomásul veszi, hogy az általa előtörlesztett összegek jelen bekezdés szerinti elszámolására kizárólag abban az esetben kerül sor, ha az erre irányuló írásbeli kérelmét az előtörlesztési értesítés tartalmazza. Ez esetben a hátralévő törlesztő részlet(ek) pontos mértékéről a Bank által rendelkezésre bocsátott levél alapján az előtörlesztést követően, a Közvetítő írásban értesíti a Végső Kedvezményezettet.

Biztosítékok

Az alábbi biztosítéki formák fogadhatók el:

- ingatlan jelzálog,
- ingó jelzálog (gépen, berendezésen, járművön),
- fizetési számla követelésen alapított óvadék,
- gazdasági társaság és szövetkezet esetén a tulajdonos készfizető kezessége,
- egyéb természetes vagy jogi személy készfizető kezessége.

A Beruházás tárgyát kötelező bevonni a biztosítéki körbe.

Zálogjog kikötése esetén szükséges azt elidegenítési- és terhelési tilalommal biztosítani..

A Végső Kedvezményezett köteles a Kölcsön visszafizetésének fedezetéül szolgáló biztosítható vagyontárgyakat biztosítani, ennek érdekében a biztosítóval teljes körű vagyontörlesztési szerződést kötni, amennyiben még nem rendelkezik vagyontörlesztési szerződéssel. Amennyiben rendelkezik már biztosítási szerződéssel, de az nem felel meg a Bank által támasztott követelményeknek, úgy köteles azt megfelelően módosítani. A vagyontörlesztés összegének el kell érnie a vagyon Bank által elfogadott, a fedezetértékelés alapjául szolgáló értékét, illetve a vagyon biztosítható hányadának értékét. A Biztosítás alapján történő kifizetések esetére elő kell írni a Bank zálogjogosulti feljegyzését a biztosítási szerződésben/biztosítási kötvényen.

Fedezetként csak olyan biztosíték fogadható el, amely értékálló, likvid, piacképes és értékelhető eszköz, és jogilag érvényesíthető. Amennyiben a felajánlott biztosíték nem felel

meg a fenti alapvető elvárásoknak, akkor az nem fogadható el biztosítékként. Ilyen például a nagyon egyedi, korlátozott célra felhasználható vagy jelentősen elhasználódott eszköz, illetve korlátozottan forgalomképes vagy forgalomképtelen ingatlan, ingóság.

15.1 Ingatlan biztosítékok bevonásának szabályai

Ingatlan biztosíték típusa: kiegészítő ingatlan biztosíték.

n A telek és a felépítmény tulajdonjoga egymástól nem válhat el. A Végző Kedvezményezettnek kifejezetten kötelezettséget kell vállalnia, hogy a Beruházás helyszínéül szolgáló telket és a felépítményt nem jegyezteti be az ingatlan-nyilvántartásba önálló ingatlanonként.

Jelzálogjog fedezetet az MFB Zrt. a következő per, teher és igénymentes ingatlanokon fogad el:

- nem állandó lakás céljára szolgáló házingatlanon (üdülőn, hétvégi házon stb.);
- az ingatlan-nyilvántartás szabályai szerint önálló egységként nyilvántartott egész ingatlanok, illetve egész tulajdoni illetőségnek minősülő építményeken, földterületeken, egyéb ingatlanokon;
- lakott vagy bérbe adott lakóingatlan – kiegészítő biztosítékként – csak közjegyző által hitelesített olyan befogadó nyilatkozat birtokában fogad el az MFB Zrt., amelyben a befogadó kötelezi magát arra is, hogy a teljes (Kölcsön) adósság visszafizetéséig a nyilatkozatát nem vonja vissza. Lakóingatlan elzálogosítása esetén a szerződésben ki kell kötni, hogy a zálogkötelezett az ingatlan kiürítve köteles a zálogjog érvényesítése során a kielégítés céljára rendelkezésre bocsátani (a lakóingatlan kiürített állapotban való birtokba bocsátásának teljesítésére legalább három hónapos határidőt kell szabni);
- olyan felépítményes ingatlanon, ahol az ingatlan-nyilvántartásban a felépítmény a telekkel egy helyrajzi számon szerepel;
- Bármely fedezetként befogadott, biztosítható ingatlan esetén a vagyonbiztosítás megléte feltétele a vagyontárgy fedezeti értékkel történő elfogadásának.

Fedezeti értékkel nem vehető figyelembe:

- az ingatlan, amennyiben a forgalmi érték meghatározásához nem áll rendelkezésre értékbecslés vagy, a rendelkezésre álló értékbecslés nem felel meg az értékbecslésekkel szemben megfogalmazott elvárásoknak,
- az ingatlan, ha az adós, vagy a dologi adós tulajdoni joga nincs bejegyezve (széljegy nem fogadható el),
- az ingatlan, amennyiben vagyonbiztosítással nem biztosított, kivéve azon ingatlanokat, amelyekre biztosítás nem köthető.

Lakóingatlanak² minősül a lakás céljára létesített és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan (tulajdoni illetőség) a hozzá tartozó földrészlettel, ha arra használatbavételi engedélyt adtak ki.

A természetes személy által felajánlott ingatlan-fedezet esetén az ingatlan biztosítéki körbe történő bevonásához hozzájárulást kell kérni a zálogkötelezett házastársától, illetve élettársától (bejegyzett élettársától).

A szükséges hozzájárulások az alábbi lépések mentén valósulhatnak meg:

1. Amennyiben a fedezetként felajánlott ingatlan természetes személy tulajdonában van, úgy ezt a személyt nyilatkoztatni kell arról, hogy házasságban, illetve élettársi (bejegyzett élettársi) kapcsolatban él-e.
2. Amennyiben a fenti nyilatkozatra nemleges a válasz, úgy további nyilatkozatra nincsen szükség.
3. Amennyiben az 1. pontban foglalt kérdésre igen a válasz, úgy a természetes személy házastársa, illetve élettársa (bejegyzett élettársa) nyilatkozata is szükséges, amely szerint
 - a) az érintett ingatlan nem tartozik a közös vagyonba és az ingatlant illetően neki mint házastársnak, illetve élettársnak (bejegyzett élettársnak) nincsen semmilyen igénye.

VAGY

- b) hozzájárul ahhoz, hogy
 - az érintett ingatlanon a Beruházás megvalósuljon (kiegészítő biztosíték esetén nem releváns), és
 - az ingatlan használatáról a házastárs, illetve élettárs (bejegyzett élettárs) rendelkezzen, valamint
 - a biztosítékként felajánlott ingatlanon a bank javára a jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom megalapításra kerüljön.

Ha az ingatlan értéke – annak hasznosíthatósága révén – szorosan összefügg az adós fizetőképességével (annak esetleges csődje, felszámolása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás esetén az ingatlan más személy által nem vagy csak erősen csökkentett mértékben és jövedelmezőséggel hasznosítható), akkor a fedezet értékének meghatározásakor az ingatlan hasznosíthatóságából számított értéket és az ingatlan értékét külön kell figyelembe venni.

Az értékbecsléseknek a forgalmi/piaci érték mellett a likvidációs (menekülési) értéket is tartalmaznia kell. Az értékbecslésben fel kell tüntetni, hogy a meghatározott forgalmi/likvidációs érték tartalmaz-e ÁFA-t. A fedezeti érték számításának alapjául az ÁFA nélküli piaci/forgalmi értéket lehet elfogadni (kivéve lakóingatlan).

Az ingatlanok fedezet értékkel történő figyelembe vételéhez értékbecslés elkészítése szükséges.

² A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 147. § (4) bekezdés a) pontja alapján.

Kizárólag olyan értékbecslő által készített értékbecslés fogadható el az ingatlan fedezeti értékének meghatározására, aki a Közvetítő szakértői listáján szerepel, az adott igénylés kapcsán az összeférhetlenségi nyilatkozatot megtette és az adott szakértő megfelel a hatályos jogszabályoknak. Az értékbecslőnek az értékbecslés dokumentációjához a **D/7a** vagy **D/7b** melléklet kitöltésével nyilatkoznia kell megfelelő szakképesítéséről, referenciáiról, szakmai kamarai tagságáról, felelősségbiztosításáról és arról, hogy vele szemben összeférhetlenség nem áll fenn. Közvetítőnek biztosítania kell, hogy az értékbecslőknek az értékbecslések elkészítésére vonatkozóan országosan egységes árazást kell alkalmazniuk a Végső Kedvezményezettek számára.

15.2 Ingó biztosítékok bevonásának szabályai

Ingó jelzálogjoggal terhelhetők a gépek, berendezések, járművek.

Fedezeti értékkel nem vehető figyelembe:

- az a használt ingóság, amely forgalmi értékének megállapításához értékbecslés szükséges, azonban a forgalmi érték meghatározásához nem áll rendelkezésre értékbecslés vagy, a rendelkezésre álló értékbecslés nem felel meg az értékbecslésekkel szemben megfogalmazott elvárásoknak,
- az ingóság, amennyiben vagyombiztosítással nem biztosított,
- az ingóság, amelynek könyv szerinti értéke 0,
- az ingóság, amennyiben az ingó jelzálog jog bejegyzése esetén a jelzálog bejegyzés a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték vagyoneértékelő által megállapított értékének 50 %-át,
- az ingóság, amennyiben az ingó jelzálog jog bejegyzése esetén a jelzálog bejegyzés a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a fél éven belül vásárolt ingóság adásvételi szerződésben szereplő értékének 50 %-át.

Új gép és berendezés fél éven belüli vásárlása esetén az adásvételi szerződésben rögzített nettó ár az irányadó, az értékbecslés elkészítése kizárólag ebben az esetben nem szükséges.

A főszabálytól eltérően az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén finanszírozható a **használt eszköz beszerzése, ezáltal a fedezet elfogadásakor is figyelembe veendő:**

- Adott eszköz amortizációval nullára történő leírása a Kölcsön végső lejáratánál későbbi időpontra esik.
- Adott eszközt a megelőző 5 évben nem EU vagy hazai támogatásból szereztek be vagy állították elő, amit az eladó igazolni tud, és más megoldás (új eszköz beszerzése, lízing, stb.) igénybevétele nem indokolt.
- Az eszköz eladója igazolja az eszköz eredetét (adásvételi szerződéssel, számlával).
- Értéke nem éri el a hasonló rendeltetésű, azzal azonos, vagy közel azonos műszaki paraméterekkel rendelkező új eszköz piaci értékét.

- A használt eszköz ára nem haladja meg a piaci árat (ennek igazolása történhet független értékbecslő igénybevételével vagy a Tao. törvényben foglalt értékcsökkenési leírás mértékek alkalmazásával).
- A használt eszköznek is meg kell felelnie a hatályos szabványoknak, normáknak, technológiai és egyéb műszaki feltételeknek.

A fedezeti érték megállapítása során a zálogtárgy értékesíthetőségét, forgalomképességét, valamint az esetlegesen hozzáférhető, megbízható összehasonlító árat is figyelembe kell venni.

Nem lehet ingóságként kezelni és értékelni azokat az eszközöket, melyek a Számv. tv. 26. § (2) bekezdésében foglaltaknak³ megfelelnek.

Csak olyan ingó vagyontárgy fogadható el fedezeti értékkel biztosítékként, amelynél az MFB Zrt-t megelőző ranghelyen bejegyzés nem szerepel.

Gépjárműre kikötött zálogjognál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a személygépjármű (csak kiegészítő biztosíték lehet) kora a kockázatvállalás időpontjában legfeljebb 2 év lehet, a haszongépjárművet, illetve az egyéb járművet pedig fedezeti értékkel legfeljebb annak 7 éves koráig lehet figyelembe venni,
- a gépjárműnek CASCO biztosítással kell rendelkeznie, kártérítésre vonatkozóan az MFB Zrt-t kell zálogjogosulthként feltüntetni vagy zálogjogosulthként megjelölni amely elemi kár, lopásra és töréskárra is vonatkozik, és a kártérítés kedvezményezettjeként az MFB Zrt-t kell megjelölni,
- a gépjármű törzskönyvét a közvetítőnél letétbe kell helyezni, és a zálogjogot a hitelbiztosítéki nyilvántartásba be kell jegyeztetni.

Az ingóságok értékének megállapításánál figyelembe kell venni a biztosítékok értékállóságát és realizálhatóságát, a zálogtárgy forgalomképességét akadályozó és az értékét befolyásoló tényezőket valamint az állagromlást és az avulást.

Az ingó biztosítékok – kivéve a fél éven belül vásárolt új gép és berendezés – fedezet értékkel történő figyelembe vételéhez értékbecslés elkészítése szükséges.

Kizárólag olyan értékbecslő által készített értékbecslés fogadható el az ingó fedezeti értékének meghatározására, aki a Közvetítő szakértői listáján szerepel, az adott igénylés kapcsán az összeférhetlenségi nyilatkozatot megtette és az adott szakértő megfelel a hatályos jogszabályoknak. Az értékbecslőnek az értékbecslés dokumentációjához a **D/7c** vagy **D/7d melléklet** kitöltésével nyilatkoznia kell a megfelelő szakképesítéséről, referenciáiról,

³ Számv. tv. 26. § (2) bekezdés: Az ingatlanok között kell kimutatni a rendeltetésszerűen használatba vett földterületet és minden olyan anyagi eszközt, amelyet a földdel tartós kapcsolatban létesítettek. Az ingatlanok közé sorolandó: a földterület, a telek, a telkesítés, az épület, az épületrész, az egyéb építmény, az üzemkörön kívüli ingatlan, illetve ezek tulajdoni hányada, továbbá az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok, függetlenül attól, hogy azokat vásárolták vagy a vállalkozó állította elő, illetve azok saját tulajdonú vagy bérelt ingatlanon valósultak meg. Az ingatlanok között kell kimutatni a bérbe vett ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást is.

szakmai kamarai tagságáról, felelősségbiztosításáról és arról, hogy vele szemben összeférhetetlenség nem áll fenn. Közvetítőnek biztosítania kell, hogy az értékbecslőknek az értékbecslések elkészítésére vonatkozóan országosan egységes árazást kell alkalmazniuk a Végső Kedvezményezettek számára.

15.3 Óvadék

Óvadékként kizárólag fizetési számla követelésként elhelyezett óvadék fogadható el. A 1303/2013/EU rendelet 132. cikk (1) bekezdés alapján nem alkalmazható olyan levonás, visszatartás vagy bármilyen további külön díj vagy azzal megegyező hatású egyéb díj, amely csökkentené a kedvezményezettek számára kifizetendő összegeket.

15.4 Tulajdonos készfizető kezessége

Gazdasági társaság és szövetkezet hitelfelvétele esetén **amennyiben a banki hitelbírálat előírja, úgy kötelező**

- betéti társaság esetén a kültag
- korlátolt felelősségű társaság, közkereseti társaság, zártkörűen működő részvénytársaság esetén a többségi tulajdonos, vagy azonos 50-50 %-os tulajdonrész esetén mindkét tulajdonos, 50 %-ot el nem érő tulajdoni hányad esetén a legmagasabb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok (legalább összesen 51%-os tulajdoni hányadot elérő tulajdonosok)
- szövetkezet esetén a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkező tulajdonos, amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy, akiknek együttesen van legalább 51%-os tulajdoni részesedése, úgy ezen személyek

készfizető kezességvállalását bevonni a fedezeti körbe.

Részvénytársaságok esetén, amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 51%-os tulajdoni részesedése, vagy a Részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lehet a természetes személy készfizető kezes.

Szövetkezet esetén, amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak 51%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az igazgató elnök lehet a természetes személy készfizető kezes

A többségi tulajdonos készfizető kezességén túl a közvetítő javaslata alapján előírható bármely további tulajdonos (legfeljebb 5 kezesig) készfizető kezessége. Amennyiben a többségi tulajdonos kezességvállalása az ügyfélminősítés alapján nem kötelező, úgy bármely tulajdonos(ok) kezességvállalása is elfogadható fedezetként.

Tulajdonos készfizető kezessége alatt

- a) természetes személy, vagy
- b) jogi személy, vagy
- c) mindkettő által nyújtott kezesség értendő.

Jogi személy által nyújtott készfizető kezesség esetén a kezes általános kötelezettségei:

- a) A Kezes jegyzett/törzs/alap tőkéje kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása esetén csökkenthető.
- b) A Kezes más jogi személlyel történő összeolvadásához, megszűnéséhez, cégjogi formájának megváltoztatásához a Bank előzetes írásbeli jóváhagyása szükséges.
- c) A Kezes legkésőbb a tárgyévet követő év június 15. napjáig köteles benyújtani a legfőbb szerve által elfogadott, éves auditált beszámolóját kiegészítő melléklettel és üzleti jelentéssel.
- d) Konszolidált beszámoló készítési kötelezettség esetén a Kezes köteles legkésőbb a tárgyévet követő év szeptember 30. napjáig benyújtani konszolidált beszámolóját a Bank részére.
- e) A Kezes – a fentiekén túlmenően – köteles a Banknak átadni mindazokat a pénzügyi és egyéb információkat, amelyeket a Bank indokoltan kér. A Kezes köteles azonnal értesíteni a Bankot minden olyan eseményről, amely hátrányosan érintheti vagy csökkentheti azon képességét, hogy a jelen szerződés szerinti kötelezettségeit teljesítse.

Egyéni vállalkozó esetén a kezes kizárólag az Egyéni vállalkozótól különböző, illetve társas vállalkozások esetén olyan természetes személy lehet, aki:

- a) nagykorú magyar állampolgár, vagy
- b) Magyarországon legalább 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező
 - nagykorú Európai Unió tagállami állampolgár, vagy
 - kettős vagy többes állampolgárságú nagykorú természetes személy, akinek legalább az egyik állampolgársága magyar, vagy aki az Európai Unió tagállamának állampolgára.

16. Szerződéskötési feltételek

A Kölcsönszerződés megkötéséhez a Végző Kedvezményezett köteles benyújtani

- a Végző Kedvezményezett alapító (létesítő) okiratát vagy jogszabályban meghatározott nyilvántartásba vételét igazoló okiratát,
- ingatlan biztosíték esetén az ingatlan tulajdoni lapja,
- 30 napnál nem régebbi nemleges adóigazolást, vagy köztartozásmentes adatbázisban való szereplés,
- a Projekt megvalósításának elindításához szükséges jogerős hatósági engedélyező határozatot vagy annak megadására vonatkozó kérelem benyújtását igazoló dokumentumokat (azon Projektek esetében releváns, amelyek hatósági engedélyhez kötöttek),

- az olyan projektek esetén, amely keretében a környezeti hatásvizsgálati és az egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005 (XII.5) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdése szerinti tevékenységet terveznek végezni, a környezeti hatástanulmányt vagy annak hiányában előzetes vizsgálati dokumentációt, ha az készült,
- az aláírási kartont,
- fogyasztói kezes bevonása esetén a fogyasztói kezes szerződéskötés előtti (min. 3 nappal az aláírás előtt) tájékoztatása megtörtént,
- Amennyiben a Végső Kedvezményezett banki kötelezettséggel (beleértve a garancia megbízási szerződést is) rendelkezik, az érintett bank cégszerű nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a hitel felvételéhez/garancia nyújtásához és a kapcsolódó biztosítékok nyújtásához hozzájárul,
- a természetes személy kezes és egyéb biztosítékot nyújtó természetes személy (az Are tv. 16.§ (7) bekezdése alapján a Családi Csődvédelmi Szolgálat központi szerve által) kiállított tanúsítványt benyújtotta, miszerint az ARE nyilvántartásban nem szerepel adósként, vagy az ARE nyilvántartásban adósként szerepel, de az adósságrendezési eljárás vele szemben már lezárult,
- a természetes személy kezes és egyéb biztosítékot nyújtó természetes személy arra vonatkozó nyilatkozatát benyújtotta, hogy adóstársként, illetve egyéb kötelezettként nem áll adósságrendezési eljárás hatálya alatt,
- A Végső Kedvezményezett által a Közvetítő részére benyújtásra került a Végső Kedvezményezett számlavezető hitelintézete által kiállított azon igazolás, illetve a Végső Kedvezményezett azon bankszámlakivonata, amely a Saját Forrás rendelkezésre állását igazolja,
- A Végső Kedvezményezett a Kölcsönszerződés 4. számú mellékletét képező Folyósítási Tervet negyedéves bontásban kitöltötte (a Kölcsönszerződés várható megkötésétől számított negyedéves bontásban lehívandó kölcsön összegének meghatározása),
- nyilatkozatát, melyben kijelenti, hogy a Kölcsönt a hiteldöntés napján nem fizikailag már lezárt (befejezett), vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) végrehajtott beruházás finanszírozására fordítja.

Amennyiben a fenti dokumentumok már korábban benyújtásra kerültek és azok tartalma a benyújtást követően módosult, azokat a Végső Kedvezményezett a Kölcsönszerződés megkötéséhez köteles benyújtani.

A Kölcsönnyújtásra vonatkozó jóváhagyó döntés a meghozatalát követő 90. napon hatályát veszti. Ezt követően a döntés alapján szerződés nem köthető.

Amennyiben az MFB Zrt. tudomására jut bármely bankbiztonsági vagy egyéb negatív információ mely szerint kockázatosabbá válhat a hitel visszafizetése, úgy a szerződéskötéstől az MFB Zrt. egyoldalúan elállhat.

17. Folyósítási feltételek

A Kölcsön akkor folyósítható, ha a Végső Kedvezményezett a következő feltételeket teljesítette:

Az első folyósítás feltételei:

- a) A Kölcsönszerződés és a biztosítéki szerződések megkötése – a fizetésiszámla-követelésen óvadéki jogot alapító szerződés kivételével – közjegyzői okiratba foglaltan megtörtént. A fizetésiszámla-követelésen óvadéki jogot alapító szerződés megkötése a folyósítás előfeltétele, ugyanakkor e szerződés teljes bizonyító erejű magánokiratban is megköthető.
- b) A Végső Kedvezményezett folyósításra rendelkezni jogosult képviselőinek aláírásmintát tartalmazó Alírási katon benyújtása megtörtént.
- c) A Végső Kedvezményezett számlával, vagy a – Számv. tv. 166. § (1) bekezdése szerinti – más számviteli bizonylattal, valamint számlakivonattal/pénztárbizonylattal igazolja a Közvetítő előtt azt, hogy a Saját Forrásnak megfelelő összeget felhasználta.
- d) A Végső Kedvezményezett, valamint a kezes(ek) átadja/átadják a Közvetítőnek a számláit vezető hitelintézetek beszedési megbízás benyújtására jogosító, kizárólag a Bank hozzájárulásával visszavonható, a számlavezető hitelintézet(ek) által visszaigazolt, záradékkal ellátott Felhatalmazó Levelet/Leveleket eredeti példányát. A Felhatalmazó Levelekkel egyidejűleg kell benyújtani a Végső Kedvezményezett, valamint a kezes(ek) számlavezető hitelintézet(i) által kiállított, a banktitok megtartása alóli felmentést és a banktitok átadására vonatkozó felhatalmazást tudomásul vevő eredeti nyilatkozat(ok)at a Közvetítő részére.
- e) A biztosítékul szolgáló ingóságokra az MFB Zrt. zálogjogát a hitelbiztosítéki nyilvántartásba illetve a megfelelő lajstromba bejegyezték.
Amennyiben a zálogszerződés megkötése és a zálogjog hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése időpontjában illetve a folyósításkor a zálogtárgy még nincs a zálogkötelezett tulajdonában, a zálogkötelezett köteles a rendelkezési jog megszerzését és a zálogtárgyak azonosító adatait haladéktalanul – legfeljebb a tulajdonjog megszerzését követő 3 (három) napon belül – a Közvetítőnek közjegyzői nyilatkozatba foglaltan (két hiteles kiadmány átadásával) bejelenteni.
- f) A Végső Kedvezményezett 30 (harminc) naptári napnál nem régebbi, teljes hiteles tulajdoni lap másolattal igazolja, hogy a Kölcsönszerződésből eredő követelések kiegészítő biztosítékaként szolgáló ingatlan(ok)ra az MFB Zrt. jelzálogjogát bejegyezték az ingatlan-nyilvántartásba (széljegy nem elegendő).
- g) A Végső Kedvezményezett (illetve a dologi zálogkötelezett) a biztosítékként szolgáló biztosítható ingatlan és/vagy ingó vagyontárgyakra vonatkozóan rendelkezik
 - a) vagyonbiztosítással és
 - b) bemutatta a biztosítási szerződést (kötvényt) és – amennyiben a kötvény ilyen kikötést nem tartalmaz – a zálogkötelezett biztosító által érkeztetett nyilatkozat másolati példányát a Közvetítőnek, valamint az első vagy – meglévő biztosítás esetén a díjfizetési gyakoriság szerinti – aktuális biztosítási díj megfizetését igazoló bizonylatot.
- h) Építési engedélyhez kötött Beruházás esetén a Végső Kedvezményezett a Beruházáshoz

szükséges, legalább a rendelkezésre tartási időszak végéig jogerős építési engedély egy példányát a Közvetítőnek átadta.

- i) A Beruházás megvalósításához szükséges, a Végső Kedvezményezett által megkötött érvényes és hatályos adásvételi szerződés, továbbá amennyiben a Beruházás megvalósítása során a Végső Kedvezményezett a kivitelezéshez vállalkozót/alvállalkozót vesz igénybe, úgy a kivitelezésre vonatkozó érvényes és hatályos fővállalkozói/(generál)kivitelezői/szállítási/vállalkozási szerződés(ek) másolatának benyújtása a Közvetítőnek megtörtént.
- j) Fizetésiszámla-követelésen alapított óvadék fedezet esetén a számlavezető hitelintézet igazolta, hogy az óvadék összege a számlavezetőnél óvadéki célból zárolt számlán az MFB Zrt. javára elhelyezésre és zárolásra került.

Valamennyi folyósítás feltétele:

- a) A Végső Kedvezményezett köteles az Ügyfél Lehívási Értesítéshez csatolni az Ügyfél Lehívási Értesítéssel folyósítani kért Kölcsönösszeg felhasználási céljaként a Beruházáshoz kapcsolódó számlá(ka)t, vagy más számviteli bizonylat(ka)t, több számla, illetve számviteli bizonylat esetén pedig ezek összesítőjét is. Készpénzfizetési számla csak kisösszegű (nettó 300 ezer Ft alatti) kifizetések esetén, utófinanszírozás keretében szolgálhat a folyósítás alapjául. Utófinanszírozás esetén az Ügyfél Lehívási Értesítéshez a Végső Kedvezményezett köteles csatolni az Ügyfél Lehívási Értesítés alapját képező számla/számlák teljes kiegyenlítését igazoló, a Számv. tv. előírásainak megfelelő bankszámlakivonatot, amennyiben a készpénzfizetés – számlától eltérő – számviteli bizonylat alapján történt, úgy a kifizetést igazoló kiadási -, illetve bevételi pénztárbizonylatot.
- b) A Kölcsön csak olyan, ténylegesen felmerült, számlával vagy a Számv. tv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal igazolt költségek finanszírozására használható fel, amelyek a Beruházás megvalósításához elengedhetetlenül szükségesek és indokoltak, a Beruházás részét képezik, továbbá a Végső Kedvezményezett üzleti tevékenységét szolgálják és illeszkednek az anyagi-, műszaki- és forrásösszetételbe.
- c) Előlegszámlára, illetve előlegbekérőre Kölcsön nem folyósítható. Előlegszámla egyedi beszerzésű és gyártású eszközökre vonatkozóan indokolt esetben nyújtható be a Közvetítőhöz azzal, hogy előlegszámla ilyen esetben is csak a Saját Forrás részeként, legfeljebb a kivitelezés 20 %-ig számolható el.
- d) Utófinanszírozás keretében csak olyan számlák (más számviteli bizonylatok) finanszírozhatók, amelyek Végső Kedvezményezett általi megfizetésének dátuma a folyósítás napját megelőző 180. napnál nem korábbi. Utófinanszírozásra az előbbi követelménynek megfelelő számlák (más számviteli bizonylatok) tekintetében is csak egy alkalommal és a számlák (más számviteli bizonylatok) egy csomagban történő benyújtása esetén van lehetőség, legfeljebb a Kölcsön 50%-a erejéig. Ebben az esetben a folyósítás a Végső Kedvezményezett fizetési számlájára történik.
- e) Amennyiben a Kölcsön folyósításának alapjául benyújtott – a Végső Kedvezményezett által még ki nem egyenlített – számlával kapcsolatban a Közvetítő megállapítja, hogy a számlát kiállító csőd- vagy felszámolási eljárás alatt áll, úgy az ezen személy által kiállított számla alapján a Közvetítő a Kölcsön terhére csak akkor teljesíthet folyósítást, ha azt a vagyonfelügyelő vagy a felszámoló aláírta.

- f) Ha a Közvetítő a Kölcsön folyósításának alapjául benyújtott – a Végső Kedvezményezett által még ki nem egyenlített – számlával kapcsolatban megállapítja, hogy a számlát kiállító személy adószáma törlésre vagy felfüggesztésre került, úgy ezen személy által kiállított számla alapján a Kölcsön folyósítását meg kell tagadni.
- g) A Kölcsön terhére folyósítás kizárólag a Közvetítő által elfogadott, a Kölcsönszerződés 1. számú mellékletében szereplő anyagi-, műszaki- és forrásösszetételnek megfelelő tartalommal és a Beruházásra vonatkozó vállalkozói/kivitelezői/adásvételi szerződés szerinti ütemezésben történhet..
- h) A Végső Kedvezményezettnek a Ügyfél Lehívási Értesítésben meghatározott, a Kölcsönből lehívásra kerülő összegnek meg kell haladnia az 1 MFt-ot, kivéve az utolsó Ügyfél Lehívási Értesítést, amelyben a Végső Kedvezményezett 1 MFt-nál kisebb összeget is meghatározhat.
- i) A Végső Kedvezményezettel adott vagy más ügylettel kapcsolatban szerződésszegő állapot nem áll fenn vagy nem következett be olyan körülmény, amely a Ptk-ban biztosított felmondási lehetőséget teremt.
- j) A Közvetítőhöz benyújtásra került a folyósítás kért értéknapjánál 30 napnál nem régebben kiállított köztartozásmentességet mutató nemleges adóigazolás NAV és önkormányzat (adós székhelye és valamennyi telephelye, fióktelepe vonatkozásában) vagy annak igazolása, hogy a Végső Kedvezményezett szerepel a köztartozásmentes adózók adatbázisában.
- k) A finanszírozni kívánt számlák, a szükséges teljesítésigazolások, - ha az Adós az ÁFA visszaigénylésére jogosult, úgy - az ÁFA megfizetését igazoló számlakivonatok, amennyiben a számlák teljes bruttó összege megfizetésre került a megfizetést igazoló számlakivonatok, illetve készpénzfizetési számlák benyújtása a Közvetítő részére meg kell történnjen.
- l) Az Ügyfél Lehívási Értesítést a Végső Kedvezményezett olyan képviselője írhatja alá, aki szerepel a Közvetítőnél kitöltött aláírási katonon.
- m) A Végső Kedvezményezett a lehívást a rendelkezésre tartási időszak alatt kezdeményezi.

Ügyfél Lehívási Értesítésben a Végső Kedvezményezettnek meg kell határoznia a Folyósítási Időpontot, illetve meg kell határoznia a Kölcsön lehívandó összegrészét, valamint folyósítási helyként fel kell tüntetnie a jogosult fizetési számla számát. Az Ügyfél Lehívási Értesítést a Végső Kedvezményezettnek legkésőbb az abban meghatározott Folyósítási Időpontot (és legkésőbb a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratát) megelőző 10. Munkanapon délelőtt 10:00 óráig kell eljuttatnia a Közvetítőhöz.

Amennyiben a folyósítás alapjául szolgáló számla tekintetében a Végső Kedvezményezett az ÁFA visszaigénylésére nem jogosult, úgy a Bank a teljesített szállítások és szolgáltatások ellenértékéről kiállított, az anyagi - műszaki - és forrásösszetételnek, valamint az ütemtervnek megfelelő számlák bruttó összegét finanszírozza közvetlenül a kivitelezőnek/szállítónak történő átutalással.

Amennyiben a teljesített szállítások és szolgáltatások ellenértékéről kiállított, az anyagi - műszaki - és forrásösszetételnek, valamint az ütemtervnek megfelelő számlák számlakivonattal igazoltan a Végső Kedvezményezett által már kiegyenlítésre kerültek, úgy e

számlák nettó (illetve az előző bekezdés szerinti esetben bruttó) értékét a Bank a Lehívási Értesítésben megjelölt fizetési számlájára utalja.

Amennyiben a Végső Kedvezményezett csak a teljesített szállítások és szolgáltatások ellenértékéről kiállított, az anyagi - műszaki - és forrásösszetételnek, valamint az ütemtervnek megfelelő számlákhoz kapcsolódó előleget fizette meg igazoltan a Saját Forrás részeként, a Bank a nettó (illetve az első bekezdés szerinti esetben bruttó) számlaérték előleggel csökkentett összegét finanszírozza közvetlenül a kivitelezőnek/szállítónak történő átutalással.

Amennyiben a Lehívási Értesítés mellékleteként csatolt számla ÁFA-t is tartalmaz, úgy a Végső Kedvezményezett minden egyes folyósításnál köteles bankszámlakivonattal, illetve készpénzfizetési számlával igazolni, hogy az ÁFA összegét megfizette, vagy köteles azt igazolni, hogy az ÁFA visszaigénylésére nem jogosult.

Amennyiben a folyósítás a szállító fizetési számlájára történik, úgy a Végső Kedvezményezettnek az áfa megfizetését igazolnia kell.

Valamennyi folyósítás esetén az Ügyfél Lehívási Értesítéssel folyósítani kért Kölcsönösszeg felhasználási céljaként - a Beruházáshoz kapcsolódó számlá(ko)n túlmenően – az Ügyfél Lehívási Értesítéshez csatolni kell utófinanszírozás esetén az Ügyfél Lehívási Értesítés alapját képező számla(ák) teljes kiegyenlítését igazoló hivatalos bankszámlakivonatot, hogy a közvetítő ellenőrizhesse a Kölcsön felhasználását.

Abban az esetben, ha a folyósítás alapjául szolgáló számla devizában⁴ kerül kiállításra, az Ügyfél Lehívási Értesítésben a lehívandó összeget forintban kell megadni. Kizárólag utófinanszírozás esetén fogadható el devizában kiállított számla.

17.1 Egyéb feltételek

A Kölcsönügyletek során figyelembe kell venni az alábbiakat:

- A Végső Kedvezményezett tudomásul veszi, hogy a Közvetítőhöz benyújtott, a Beruházáshoz kapcsolódó fővállalkozói/szállítási/vállalkozási szerződésnek a Beruházás jóváhagyott költségvetését és/vagy műszaki tartalmát érintő módosítása, illetve megszüntetése kizárólag a Közvetítő előzetes hozzájárulásával történhet.
- A Végső Kedvezményezett köteles a Közvetítő részére – annak kézhezvételétől számított 5 Munkanapon belül – megküldeni a Beruházásra vonatkozó jogerős használatbavételi/szakhatósági/működési engedélyt.
- Negatív pledge kikötése: a Végső Kedvezményezett a Kölcsönszerződésben kötelezettség vállal arra, hogy a jövőben felvett Kölcsönök biztosítékai nem nyújtanak

⁴ Utófinanszírozás esetén a rész- vagy vég számlán szereplő fizikai teljesítés napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos deviza-árfolyamon került forintba átszámításra. Ha a rész-, vég számlán nem szerepel teljesítési dátum, akkor a teljesítés a hozzá kapcsolódó rész-, vég számla keltének napja. Olyan számlák vagy egyéb bizonylatok esetében, amelyeken a fizikai teljesítés napja nincs feltüntetve, a bizonylat keltezésének napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos deviza-árfolyamon került forintba átszámításra.

- kedvezőbb pénzügyi, jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amit a Végső Kedvezményezett a jelen Hitelprogram keretében az MFB Zrt. számára biztosít.
- d) Amennyiben a zálogszerződés megkötése és a zálogjog hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése időpontjában illetve a folyósításkor a zálogtárgy még nincs a zálogkötelezett tulajdonában, a zálogkötelezett köteles a rendelkezési jog megszerzését és a zálogtárgyak azonosító adatait haladéktalanul – legfeljebb a tulajdonjog megszerzését követő 3 (három) napon belül – a Közvetítőnek közjegyzői nyilatkozatba foglaltan (két hiteles kiadmány átadásával) bejelenteni.
- e) A Kölcsönszerződés azonnali hatállyal felmondásra kerülhet, ha a Végső Kedvezményezett elmulasztja a Kölcsönszerződésben vállalt bármely kötelezettségének pontos teljesítését, vagy a Közvetítővel, vagy egyéb más hitelezővel kötött egyéb hitel-, vagy Kölcsönszerződésben vállalt bármely kötelezettségének teljesítését.
- f) A Végső Kedvezményezett kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Kölcsönszerződés hatálya alatt a Közvetítő írásbeli hozzájárulásával más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek visszafizetésének biztosítására kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Közvetítő számára a Kölcsön visszafizetésének biztosítására a Kölcsönszerződésben a Felek kikötöttek, Végső Kedvezményezett ezen kedvezőbb biztosítékot a Közvetítő számára is azonnal felajánlja (Pari Passu).

Harmadik rész: Kedvezményes kamatozású hitel állami támogatással kapcsolatos feltételei

18. Állami támogatás

A Hitelprogram keretében nyújtott Kölcsön állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású Kölcsönnek minősül.

A Kölcsönt kizárólag az Európai Unió működéséről szóló Szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet (HL L 352., 2013.12.24., 1—8. o.) alapján lehet nyújtani.

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti, egy és ugyanazon vállalkozás részére a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget, figyelembe véve az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (8) és (9) bekezdését is. [Az átváltásnál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 35. §-a alapján kell eljárni.]

Fúzió és felvásárlás esetén valamennyi, a korábbi vállalkozásoknak nyújtott csekély összegű támogatást figyelembe kell venni annak meghatározása érdekében, hogy bármely, akár az új, akár a megszerzendő vállalkozásnak nyújtandó új, csekély összegű támogatás meghaladja-e a vonatkozó felső határt. A fúziót vagy felvásárlást megelőzően jogszerűen odaítélt csekély összegű támogatás ezt követően is jogszerű marad.

Ha egy vállalkozás két vagy több külön vállalkozásra válik szét, a szétválást megelőzően nyújtott csekély összegű támogatást az eredetileg a támogatásban részesülő vállalkozásnak kell betudni, amely elvben azonos azzal a vállalkozással, amely a csekély összegű támogatással támogatott tevékenységeket átvállalta. Ha erre nincs lehetőség, a csekély összegű támogatást saját tőkéjük – a szétválás tényleges időpontjában érvényes – könyv szerinti értéke alapján arányosan el kell osztani az új vállalkozások között.

A támogatott kijelenti, hogy – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikke (2) bekezdésének kivételével – a támogatást nem használja az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kivételek szerinti célokra, továbbá – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően – közúti kereskedelmi áru fuvarozás ellenszolgáltatás fejében történő végzése céljából teherszállító jármű vásárlására.

A Végző Kedvezményezett minden támogatási formára és forrásra vonatkozóan elkülönített nyilvántartást köteles vezetni, amennyiben más támogatott program keretében, illetve más támogatott eszköz révén támogatásban részesül.

18.1 A támogatástartalom igazolása

A 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet („Korm. rendelet”) szerint a támogatást nyújtó az állami támogatás odaítélésekor tájékoztatja a kedvezményezettet a nyújtott támogatás támogatástartalmáról és a támogatásra vonatkozó támogatási kategóriáról.

A Korm. rendelet 2. melléklet B) pontja szerint a kedvezményes kamatú és kamatmentes hitel vagy kölcsön, változó kamatlábon alapuló kamattámogatás esetében a kedvezményezett a piaci kamatnál kedvezőbb feltételekkel (alacsonyabb kamatláb mellett) kap hitelt. Ebben az esetben a támogatástartalom a kedvezményes kamattal ténylegesen megfizetendő kamatelemek és tőketörlesztési elemek jelenértékeinek összege levonva a piaci kamatlábal számított elvi kamatelemek és tőketörlesztési elemek jelenértékeinek összegéből.

A támogatástartalom számítását a Kölcsön jellemzőitől függően több lépcsőben vagy egy lépcsőben kell elvégezni.

Jelen Hitelprogramnál a többlépcsős számítás kerül alkalmazásra.

Első lépcsőben az egyes kamatfizetések esetén ki kell számítani 1) a valós kamatfizetést, valamint 2) azt az elvi kamatfizetést, amely a számított egyéni referencia kamatláb (elvi piaci kamatláb) alapján adódna. A különbségük [(1)-2)] az adott periódusra meg nem fizetett kamat, vagyis a támogatástartalom.

$$TT = (Q_n \times r_{ref} - Q_n \times r_k) t_n$$

Ahol:

Q_n : az „n” év időpontban történő kamatfizetéskor fennálló tőketartozás összege („n” lehet tört is)

r_{ref} : egyéni referencia kamatláb, a támogatás odaítélésének napján

r_k : kedvezményes kamatláb a támogatás odaítélésének napján (kamatmentes hitel esetén értéke nulla)

t_n : az „n” év kamatfizetését megelőző kamatperiódus hossza (lehet tört is)

Mivel ezek a támogatási elemek különböző időpontokban merülnek fel, ezeknek az egy időpontra vonatkozó jelenértékeit kell összegezni. A jelenérték-számítás a diszkont kamatláb segítségével történik.

$$TT = \sum \frac{(Q_n \times r_{ref} - Q_n \times r_k) t_n}{(1 + i)^n}$$

Ahol

i : diszkont kamatláb a támogatás odaítélésének napján

Az uniós jog alapján a nyújtott Kölcsön támogatástartalmáról a támogatás nyújtója ad igazolást a támogatott részére.

A Végső Kedvezményezett a támogatáshoz kapcsolódó valamennyi dokumentumot köteles a Kölcsönszerződés megszűnésétől számított 10 évig, de legalább 2028. december 31-ig megőrizni és szükség szerint bemutatni.

18.2 Támogatáshalmazódás

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek (HL L 114., 2012.4.26., 8. o., a továbbiakban: 360/2012/EU rendelet) megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmozható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében (200 000/100 000 eurós felső határok) meghatározott felső határig halmozható.

A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos támogatható költségek vonatkozásában vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatások halmozása túllépi bármely csoportmentességi rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.

A támogatottnak az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 5. cikkének (1) bekezdése figyelembevételével – az ott meghatározott feltételek teljesítésének megállapítására alkalmas módon – nyilatkoznia kell a részére a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi évben nyújtott csekély összegű támogatások támogatástartalmáról.

A Végző Kedvezményezett részére Kölcsön csak akkor nyújtható, ha a vállalkozás nyilatkozata, valamint a Kölcsön Támogatástartalma alapján a Támogatástartalom nem haladja meg a fent említett küszöbértéket.

19. Kommunikációs kötelezettségek

A Végző Kedvezményezett köteles a hatályos jogszabályokban meghatározott tájékoztatási és nyilvánossági kötelezettségeknek eleget tenni, a Beruházásról az ott meghatározott módon és tartalommal információt nyújtani. Az ezzel kapcsolatos követelményeket a Kölcsönszerződés 2. számú melléklete tartalmazza. A csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatásokról az Európai Bizottság kérésére 20 munkanapon belül információt kell szolgáltatni.

Negyedik rész: Hitelfolyamat szabályozás

20. A hitelkérelem benyújtása

A Kölcsönt kizárólag a Hitelkérelmi nyomtatvány kitöltésével és a kötelezően előírt mellékletek csatolásával igényelhetik a Végső Kedvezményezettek. Amennyiben bármelyik kötelezően előírt melléklet hiányzik, a hitelkérelem nem fogadható be.

A hitelkérelem csak az MFB Pont értékesítési hálózatban nyújtható be. AZ MFB Pontok elérhetőségét az MFB Zrt. a www.mfb.hu és a www.mfbpont.hu honlapokon teszi közzé.

20.1 Pénzmosással kapcsolatos Végső Kedvezményezett-átvilágítási intézkedések elvégzése

Az intézkedések elvégzéséhez a Közvetítő el kell végezze a Végső Kedvezményezett Pmt. szerint átvilágítását. Ennek során a Pmt. által ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel érintett személyekkel kapcsolatban (Végső Kedvezményezett, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, képviselő, tényleges tulajdonos) a Közvetítő ellenőrzi az ügyfelet.

A külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személynek (képviseelő, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, vagy tényleges tulajdonos) ügyfélnyilatkozatot kell kitöltenie a kiemelt közszereplői státuszáról.

Nem köthető meg a Kölcsönszerződés, ha a pénzmosással kapcsolatos Végső Kedvezményezetteket érintő ügyfél-átvilágítási intézkedések nem lettek végrehajtva, vagy azok elvégzéséhez a Végső Kedvezményezett nem járult hozzá.

21. Kölcsönszerződés megkötése

A Kölcsönszerződést és - a fizetésiszámla-követelésen óvadéki jogot alapító szerződés kivételével - a biztosítéki szerződéseket közokiratba kell foglalni. Ingó zálogjog kikötése esetén a zálogszerződést közokiratba foglaló közjegyző egyúttal rögzíti a hitelbiztosítéki nyilvántartásba a zálogkötelezett hitelbiztosítéki nyilatkozatát.

Amennyiben a zálogjog olyan ingóságra kerül megalapításra, amely felett a zálogkötelezett még nem bír rendelkezési joggal, úgy a rendelkezési jog megszerzését követően a zálogkötelezett köteles a tulajdonába kerülő zálogtárgyak azonosító adatait haladéktalanul – legfeljebb a tulajdonjog megszerzését követő 3 (három) napon belül – a hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyeztetni, és a közvetítőnek közjegyzői nyilatkozatba foglaltan (két hiteles kiadmány átadásával) bejelenteni. .

A közjegyző díját, beleértve a hitelbiztosítéki nyilatkozat díját a Végső Kedvezményezett fizeti a közjegyzőnek. A közokirat az aláírás napján lép hatályba.

A részletes hitelkérelmek feldolgozási ütemezése:

- Hitelkérelmek benyújtása: VEKOP-1.2.3-16 kódszámú Hitelprogram kiírása szerinti a kérelem benyújtásának végső időpontja 2018. október 01. azzal, hogy a Végső Kedvezményezett tudomásul veszi, a folyósítás végső határideje 2018. december 31.
- Formai ellenőrzés: a hitelkérelem benyújtásától számított maximum 20 naptári nap.
- Tartalmi ellenőrzés, hitelbírálat és döntés: a hitelkérelem befogadásáról szóló értesítés dátumától számított maximum 60 naptári nap.
- Szerződéskötés: a szerződéskötési feltételek teljesítésétől számított maximum 30 naptári nap.

22. Folyósítás

A Végső Kedvezményezett a rendelkezésre tartási időszak alatt, de legkésőbb a rendelkezésre tartási időszak lejáratát megelőző 10. munkanapon délelőtt 10 óráig a 2. számú mellékletben meghatározott formában és tartalommal adott Ügyfél Lehívási Értesítéssel igényelhet folyósítást (a folyósítási feltételek teljesítését követően) a Kölcsön terhére.

A Közvetítő az Ügyfél Lehívási Értesítés kézhezvételét követő legkésőbb 5. (ötödik) Munkanap végéig értesíti a Végső Kedvezményezettet, ha a folyósítás a Végső Kedvezményezett hibájából nem teljesíthető.

A szerződés szerinti rendelkezésre tartási időn túl Kölcsön nem folyósítható. Az erre vonatkozó kérelmet a Közvetítőnek haladéktalanul vissza kell utasítania.

Az utolsó folyósításnak legkésőbb 2018. december 31-ig meg kell történnie.

23. A Kölcsön elszámolása, törlesztése

A Kölcsönrel összefüggésben felmerülő tőke, késedelmi kamat és költségek elszámolása, nyilvántartása, az MFB Zrt. feladata. Vita esetén az MFB Zrt. nyilvántartásában foglalt értékek az irányadók.

A fizetésre vonatkozó eseti értesítő leveleket a Közvetítő küldi meg a Végső Kedvezményezettnek, esedékesség előtt legalább 5 munkanappal. (Tőketörlesztési esedékességhez kapcsolódóan értesítő levél nem kerül kiállításra.)

A tőketörlesztés esedékessége és összege a Kölcsönszerződésben kerül meghatározásra.

Az első tőketörlesztés azon naptári hónapot követő hónapban esedékes, amelyben a türelmi idő lejárt.

24. Kölcsönszerződés módosítása

A Hitelprogram keretében **Átszruktúrálásra nincs lehetőség.**

Az Átstrukturálásnak nem minősülő módosítási igényeket - a kedvezményezett korábbi bejelentéseire is tekintettel - a következő alapelvek figyelembevételével kell elbírálni:

- a) a módosítás nem változtathatja meg a projekt alapvető célját,
- b) a Kölcsönszerződés akkor módosítható, ha a Kölcsönrel finanszírozott tevékenység az így módosított feltételekkel is Kölcsönben részesíthető lett volna,
- c) a módosítás nem irányulhat olyan szempontra, amely jogosultsági feltétel volt a hitelkérelem elbírálása során és a módosítást követően már nem teljesülne,
- d) a módosítási igény nem kerülhet jóváhagyásra, ha az a Projekt előkészítésekor előre látható, tervezhető körülmény miatt merült fel, kivéve a Projekt alapvető céljai teljesülését elősegítő, ésszerűsítést célzó módosítások,
- e) vis maior esetek bekövetkezésekor a Közvetítő egyedileg mérlegeli a negatív irányú változások hatását a projektre és dönt a módosítási igény jóváhagyásáról,
- f) a Végső Kedvezményezettnek felróható okból felmerülő, a Kölcsönszerződésben foglalt követelményeket kedvezőtlenül érintő módosítási igény nem hagyható jóvá a megítélt Kölcsön arányos csökkentése nélkül,
- g) a Végső Kedvezményezett által biztosított Saját forrás aránya a Projekt támogatásának növelése esetén sem csökkenhet azzal, hogy az eltérő támogatási intenzitású tevékenységeket tartalmazó Projekt esetén az Saját forrás aránya tevékenységenként vizsgálendő,
- h) nem módosítható a projekt fizikai befejezésének határideje a Termékleírásban rögzített végső határidőn túl.

24.1 A Kölcsönszerződés módosításának esetei

A Kölcsönszerződés – Átsruktúralásnak nem minősülő - módosítására az alábbi esetekben kerülhet sor:

1. Átalakulás, egyesülés, szétválás
2. Rendelkezésre tartási idő hosszabbítása
3. Projekt fizikai befejezése a hatályos Kölcsönszerződésben meghatározott időponthoz képest előreláthatóan három hónapot meghaladóan késik
4. A megvalósításra kerülő Projekt műszaki, szakmai tartalmának, költségvetésének, fizikai megvalósításának, az ütemezésének, anyagi-műszaki összetételének változása
5. Fedezetcsere

1. Átalakulás, egyesülés, szétválás

A Végső Kedvezményezett átalakulása illetve egyesülés vagy szétválás esetén a jogutód akkor léphet be a támogatási jogviszonyba, ha a Termékleírásban foglalt feltételeknek megfelel és ahhoz a Közvetítő előzetesen hozzájárul.

2. Rendelkezésre tartási idő hosszabbítása

Amennyiben a beruházás megvalósítása az eredetileg tervezett – és a Kölcsönszerződésben szereplő – Rendelkezésre Tartási Időn túl valósulna meg, a Végső Kedvezményezettnek lehetősége van arra, hogy a Rendelkezésre Tartási Idő hosszabbítását kezdeményezze (legkésőbb annak lejáratát megelőző 30. napig). A Rendelkezésre Tartási Idő legfeljebb a szerződéskötéstől számított 18 hónap lehet.

3. A Projekt fizikai befejezése a hatályos Kölcsönszerződésben meghatározott időponthoz képest három hónapot meghaladóan késik

Csak abban az esetben minősül Kölcsönszerződés módosításnak, ha a Kölcsönszerződésben rögzített projekt fizikai befejezése a hatályos Kölcsönszerződésben meghatározott időponthoz képest három hónapot meghaladóan késik.

4. A megvalósításra kerülő Projekt műszaki, szakmai tartalmának, költségvetésének, fizikai megvalósításának, az ütemezésének, anyagi-műszaki összetételének változása

Amennyiben a Végső Kedvezményezett Kölcsönszerződésben rögzített, vagy jogszabály alapján szolgáltatott adatai, a Projekt műszaki, szakmai tartalma, anyagi-műszaki összetétele, költségvetése, ütemezése, vagy a támogatás egyéb feltételei vonatkozás változás következik be, a tudomására jutástól számított nyolc napon belül köteles bejelenteni a Kölcsönszerződést vele megkötő Közvetítőnél. A Kölcsönszerződés lényeges elemeit nem érintő változás esetén szerződésmódosításra nincs szükség. Ha a Projekt elfogadott műszaki, szakmai tartalmának változása jogerős hatósági engedélyben foglaltakból fakad, annak megfelelosége nem vizsgálható.

Fontos: a Kölcsön összege a módosítási igény követően sem változhat! Amennyiben szükséges, úgy a saját forrás arányát kell megnövelni.

5. Fedezetcsere

Készfizető kezesek és dologi adós(ok) előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges a fedezetek módosításához.

Szabályok:

- a Kölcsönből megvásárolt vagyontárgy a Kölcsön futamideje alatt fedettként végig bevonásra kell kerüljön, azaz a Kölcsön tárgya a fedezetek köréből nem vonható ki
- fedezetcsere tárgya csak az addicionális biztosíték lehet
- a bevonásra kerülő új biztosíték esetén a Közvetítő megköti a biztosítéki szerződést a Végső Kedvezményezettel.

A Kölcsönszerződés biztosítéki mellékleteinek módosítására csak a fedezetvizsgálat után kerülhet sor.

A módosítási kérelem elutasítása esetén:

- a közvetítő tájékoztatja az elutasítás tényéről a Végző Kedvezményezettet.

Közös szabályok:

- Minden szerződésmódosítást – Kölcsön- és biztosítéki szerződések egyaránt – közjegyzői okiratba kell foglalni, melynek költségét a Végző Kedvezményezett viseli.
- A szerződésmódosítás díját a Végző Kedvezményezett a Programszámlára utalja át.

24.2 A Kölcsönszerződés módosításának folyamata

A szerződésmódosításokra vonatkozó kérelmet a Közvetítőhöz kell benyújtani.

A módosítási kérelem pozitív elbírálása esetén:

A Kölcsönszerződés és mellékletei módosítására csak a döntés után kerülhet sor.

A pozitív döntést követően a Közvetítő haladéktalanul intézkedik a módosított szerződés közjegyzői okiratba foglalásáról.

A módosítási kérelem elutasítása esetén:

A Közvetítő tájékoztatja az elutasítás tényéről a Végző Kedvezményezettet.

24.3. Szerződésmódosítást nem igénylő esetek

1. előtörlesztés
2. a Végző Kedvezményezett adataiban bekövetkezett olyan változás, amely nem érinti a Kölcsönszerződés lényeges elemeit
3. tulajdonos váltás

1. Előtörlesztés

A Kölcsön futamideje alatt lehetőség van a Kölcsön teljes vagy részleges előtörlesztésére a szerződésben rögzített módon. Részleges előtörlesztés esetén a Végző Kedvezményezett:

- alapesetben a Kölcsön futamidejének rövidítése történik változatlan törlesztő részlet mellett,
- vagy a Kölcsön futamidejének változatlanul hagyása mellett a havi törlesztő részeket csökkenését kérheti.

Ezen utóbbi lehetőség választásáról a Végző Kedvezményezett cégszerű aláírásával írásban nyilatkozik.

A Végső Kedvezményezett előtörlesztésre vonatkozó visszavonhatatlan szándékát 5 munkanappal megelőzően kell bejelentenie a Közvetítő felé.

Amennyiben a Kölcsönt nem veszik teljes összegben igénybe, az igénybe nem vett összeggel az utolsó törlesztő részlet(ek) összege csökken, ezáltal a futamidő csökkenhet; a tőketörlesztés megváltozott ütemezéséről a Közvetítő tájékoztatja a Végső Kedvezményezettet. Amennyiben a változás jelentősen érintené a támogatástartalom összegét, a Végső Kedvezményezett kérésére a Közvetítőnek új támogatástartalom számítását szükséges végezni és az új igazolást a Végső Kedvezményezett részére dokumentáltan átadni.

3. A Végső Kedvezményezett adataiban bekövetkezett változás, amely nem érinti a Kölcsönszerződés lényeges elemeit

Amennyiben a Végső Kedvezményezett Kölcsönszerződésben rögzített adataiban változás következik be, a tudomására jutástól számított nyolc napon belül köteles bejelenteni a Kölcsönszerződést vele megkötő Közvetítőnél. A módosításról a Végső Kedvezményezett írásban nyilatkozik a Szerződéstárban található dokumentum cégszerű aláírásával, mely a szerződés elválaszthatatlan részét fogja képezni.

4. Tulajdonos váltás

Amennyiben a Végső Kedvezményezett a futamidő során tulajdonost szeretne változtatni, erre irányuló szándékát előzetesen engedélyeztetni kell. Ez esetben a tulajdonosváltást megelőzően benyújtja az új tulajdonosra vonatkozó dokumentumokat a Közvetítőnek. A tulajdonos váltással kapcsolatban keletkezett dokumentumokat (társasági szerződés módosítás, aláírási címpéldány, cégbíróság felé történő bejelentési okirat vagy cégkivonat másolat) a Végső Kedvezményezett a Közvetítő részére haladéktalanul benyújtja.

Amennyiben a kilépő tulajdonos egyben készfizető kezes is volt, a kezesi jogviszonya nem szűnik meg, a Kölcsönszerződés megszűnéséig fennáll. Az új tulajdonost is kötelező bevonni készfizető kezesként, ezért a Közvetítő köteles megkötöni a Készfizető Kezesi Szerződést az új tulajdonossal.

24.4. Szerződésmódosítást nem speciális igénylő esetek

1. Projekt átruházás

A projekt megvalósítását a Végső Kedvezményezett másra átruházhatja, ha az új Végső Kedvezményezett a Termékleírásban foglalt feltételeknek megfelel és ahhoz a Közvetítő is előzetesen hozzájárul. A projekt átruházása során a projekt céljai nem módosulhatnak.

2. Projektátruházás jogszabályon alapuló jogutódlással

Ha a Végső Kedvezményezett jogszabályon alapuló jogutódlás következtében lép be a támogatási jogviszonyba, ideértve a kötelező feladatátvétel kapcsán bekövetkezett jogutódlást is, nem szükséges a Közvetítő előzetes hozzájárulása.

A módosítási kérelem mellékleteként a Végső kedvezményezett köteles beadni az alábbi dokumentumokat:

- társasági szerződés/alapító okirat
- hatályos cégkivonat
- aláírási címpéldány

25. Kölcsönszerződés megszűnése

Amennyiben a Végső Kedvezményezett a Kölcsön összegét és járulékait a Kölcsönszerződés szerint (ideértve az előtörlesztést is) maradéktalanul visszafizette, a szerződés megszűnik.

Az ingatlan biztosítékok tekintetében a Közvetítő a jelzálogjog törléséhez szükséges dokumentumokat kiállítja és a Végső Kedvezményezett részére megküldi. Ingó biztosítékok esetében a Közvetítő intézkedik a zálogjog törléséről. Abban az esetben, ha a fedezeti körben gépjármű szerepelt, akkor az értesítést követően a közvetítő dokumentált módon a nála elhelyezett gépjármű törzskönyvet átadja a zálogkötelezett részére. Az MFB Zrt. visszavonja a Felhatalmazó Levele(ke)t az abban (azokban) megjelölt hitelintézet(ek)nél.

26. Szabálytalanságkezelés

Szabálytalansági eljárás megindítására, illetve szabálytalanság megállapítására kizárólag a Bank által a Végső Kedvezményezettel kötött szerződés megkötését követően kerülhet sor.

A szabálytalansági eljárás célja annak megállapítása, hogy történt-e szabálytalanság, tovább, hogy a szabálytalanság milyen következményekkel jár, és ezek miként kezelhetők.

A szabálytalansági eljárást a Bank folytatja le.

Szabálytalansági gyanú a szabálytalanság elkövetésére megalapozottan utaló tények, körülmények vagy dokumentumok, amelyekből következtetni lehet a szabálytalanság tényállási elemeinek fennállására.

A szabálytalansági ügy elintézésében, döntéshozatalában nem vehet részt

- a) a Végső Kedvezményezett által elkövetett szabálytalanság esetén a Végső Kedvezményezett, valamint a velük együtt jogosított vagy kötelezett személy(ek), továbbá az, akinek jogaira vagy kötelezettségeire az eljárás eredménye kihatással lehet,
- b) az a) pont alá tartozó személy vagy szervezet képviselője, vagy olyan volt képviselője, aki a szabálytalansági eljárás tárgyát illetően érintett volt,
- c) az a) vagy a b) pont alá tartozó személynek a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozója vagy volt házastársa,
- d) aki az érintett projekt-kiválasztási eljárásban, illetve a támogatói döntés előkészítésében részt vett,
- e) a d) pontban meghatározott személynek a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozója vagy volt házastársa.

A szabálytalansági eljárásra, az eljárás során hozott döntésre, illetve a jogorvoslatra a 272/2014. (XI.5.) Korm. rendelet XXI-XXII. fejezeteiben, valamint a 272/2014. (XI.5.) Korm. rendelet 1. számú mellékletét képező Egységes Működési Kézikönyv VIII. fejezetében foglalt, pénzügyi eszközökre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

27. Panaszkezelés

A Közvetítő a pénzügyi eszközből nyújtott Támogatások kihelyezése, illetve kezelése során, a szerződéskötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével, a szerződés Bank részéről történő teljesítésével, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződéssel összefüggő – magatartásával, tevékenységével, mulasztásával szemben felmerülő reklamáció (a továbbiakban: panasz) esetén köteles az alábbiak szerint eljárni.

A Közvetítő saját tevékenységét, ügyfélkiszolgálását, illetve az általa nyújtott szolgáltatásokat érintő kifogásokat, kérdéseket, problémákat azonnal megvizsgálja, szükség szerint orvosolja és kezeli.

Amennyiben a panaszos az azonnali kezelés eredményét nem fogadja el, akkor telefonos és személyes panaszbejelentés (megkeresés) esetén a közvetítő köteles a panaszosnak jelezni, hogy panaszát hol, milyen címeiken, telefonszámon és formában tudja benyújtani a Bank részére.

Nem minősül panasznak:

- a Közvetítő által azonnal megvizsgált, szükség szerint orvosolt és az érintett által teljes mértékben elfogadottan kezelt kifogás,
- a Banktól kért általános tájékoztatás, vélemény vagy állásfoglalás;
- az a kérelem, reklamáció, amely tárgyában a polgári perrendtartásról szóló törvény szerinti peres eljárás van folyamatban;
- a peres eljárással érintett ügyben érkezett megkeresés (az ilyen megkeresést a folyamatban lévő peres eljárással összefüggő iratnak kell tekinteni);
- az a beadvány, amely folyamatban lévő szabálytalansági eljáráshoz kapcsolódik.

A panaszt a Bank vizsgálja ki. A Bank a panaszt írásban, 30 napon belül válaszolja meg.

A panaszra adott írásbeli választ a Bank postai úton küldi meg a Panaszos részére.

28. Adatszolgáltatás

A Végső Kedvezményezett a Közvetítő részére minden év június 15-ig köteles benyújtani a számára előírt formában az éves számviteli beszámolót és a 3. sz. melléklet szerinti egyéb adatokat, illetve számviteli beszámoló készítésére nem kötelezettek esetén a 4. sz. mellékletben kért adatokat. Amennyiben az Adós konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, köteles legkésőbb a tárgyévet követő év szeptember 30. napjáig benyújtani konszolidált beszámolóját is a Bank részére.

A Végső Kedvezményezett minden esetben köteles a Beruházással érintett ingóságok nyilvántartásába vételét igazolni a vagyonleltár érintett részének közvetítő részére történő beküldésével, cégszerű aláírással, keltezéssel ellátva, a dolog beszerzését követő 30 napon belül.

A Végső Kedvezményezett az alábbi indikátorról köteles a közvetítő részére adatot szolgáltatni:

- A Végső Kedvezményezett köteles a Banknak a teljes munkaidő egyenértékben meghatározott, foglalkoztatási adatokat megadni a következők szerint:
- a Beruházásnak a tárgyév június 30. napjáig történő megvalósulása (befejezése) esetén a Beruházás megvalósulásának (befejezésének) időpontját magában foglaló üzleti év éves átlagos statisztikai állomány létszámát, nemek szerinti bontásban;
- a Beruházásnak a tárgyév június 30. napját követő megvalósulása (befejezése) esetén a Beruházás megvalósulásának (befejezésének) időpontját magában foglaló üzleti évet követő üzleti év éves átlagos statisztikai állomány létszámát, nemek szerinti bontásban.

Ötödik rész: Záró rendelkezések

A felmerülő, jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben az MFB Zrt. jogosult – írásban – állást foglalni.

Az MFB Zrt. az Útmutatóban foglaltak vonatkozásában a változtatás jogát fenntartja. Az Útmutatóban foglaltakra vonatkozó változtatásokról az MFB Zrt. közleményben tájékoztatja a pénzügyi intézményeket és az igénylőket.

Hatodik rész: Mellékletek felsorolása

1. sz. melléklet: Hitelkérelmi nyomtatvány
(D/01_a_Hitelkérelem_VEKOP123)
2. sz. melléklet: Ügyfél Lehívási Értesítés
(D_20_sz_mell_Lehívási_értesítő)
3. sz. melléklet: Éves minősítéshez bekért egyéb adatok
(D_39_a_b_c_sz_mell_Éves_minősítéshez_kieg, a. és b. melléklet)
4. sz. melléklet: Éves minősítéshez bekért egyéb adatok számviteli beszámoló készítésére nem kötelezettek esetén
(D_39_a_b_c_sz_mell_Éves_minősítéshez_kieg, c. melléklet)
5. sz. melléklet: Ügyfél aláírás bejelentő lap
(D_19_sz_mell_Ügyfél_aláíró_karton)
6. sz. melléklet: Ingatlan értékbecslői nyilatkozat
(D_7/a vagy D_7/b_melleklet)
7. sz. melléklet: Ingó értékbecslői nyilatkozat
(D_7/c vagy D_7/d_melleklet)

–