

1. sz. melléklet – KKV Versenyképességi Hitel – TÉB előterjesztés

Hatályos: 2016. május 1-től

## Mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének növelése célú Hitelprogram

Kódszám: GINOP-8.3.1-16

### Termékleírás

#### I. Általános feltételek

##### A program keretösszege

44 milliárd forint.

##### A program 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 finanszírozási forrásokhoz nem, vagy nem megfelelő mértékben hozzájutó KKV-k versenyképességének fejlesztése a KKV-k külső finanszírozáshoz történő hozzáféréseinek javítása révén. A hitelprogram célja a mikro-, kis- és középvállalkozások olyan beruházásainak támogatása, amelyek pénzügyi szempontból életképesek, jövedelemtermelők, ugyanakkor a pénzpiacokon egyáltalán, vagy nem kellő mennyiségben jutnak finanszírozási forráshoz.

##### A hitel típusa

Éven túli lejáratú Beruházási Kölcsön. A Hitelprogram keretében lehetőség van a Számv. tv. 28. § (1) bekezdése szerinti, a beruházáshoz kapcsolódó készletbeszerzésre is. A készletbeszerzések összes elszámolható költsége nem haladhatja meg a Kölcsön összegének 30%-át.

##### A hitelfelvevők köre

A hitelprogram keretében Támogatásra jogosultak a devizabelföldinek minősülő, Magyarország területén székhellyel, illetve az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és Magyarország területén fiókteleppel rendelkező, gazdaságilag potenciálisan életképes, azonban finanszírozási forrásokhoz nem, vagy nem megfelelő mértékben hozzájutó mikro-, kis- és középvállalkozások. Támogatásra gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, valamint szövetkezet jogosult, amennyiben a Bizottság 651/2014/EU rendelet I. melléklet szerint mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősül. Nem kizárt annak lehetősége, hogy olyan, az illetékes bíróság vagy hatóság által már bejegyzett, illetve nyilvántartásba vett vállalkozás is kölcsönben részesüljön, amely az adott gazdasági éven belül kezdte meg működését.

A kölcsönt olyan 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 nyilvántartásait alapján mikro-, kis-, vagy középvállalkozásnak minősülnek a Bizottság 651/2014/EU rendelet I. melléklete alapján.

### A programból kizártak köre

A Hitelprogram keretében kizárt az a hiteligenylő 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 kiegyenlítetlen lejárt Köztartozása van (kivéve, amennyiben az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett);
- 3) amely a Kölcsönszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
- 4) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett;
- 5) amellyel szemben a bíróság jogerősen büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
- 6) 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;
- 7) 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 kedvezményezettrel kötött szerződésben vagy a kezességvállalói nyilatkozatban) rögzített ütemezéshez képest felmerült késedelmét nem dolgozta le, amíg e késedelem fennáll;

- 8) amely az 1407/2013/EU rendeletben meghatározott összeghatár felett részesült, illetve részesülne csekély összegű támogatásban;
- 9) amely mesterségesen teremtette a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket kifejezetten azzal a céllal, hogy a támogatási rendszer céljaival ellentétes előnyhöz jusson;
- 10) 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
- 11) amely a Kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
- 12) 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
- 13) amely elsődleges tevékenysége pénzügyi, biztosítási, üzletvezetési, üzletviteli vagy egyéb vezetési tanácsadás tevékenységi körbe tartozik;
- 14) amely a Hitelprogramban korábban nyújtott lejárt vagy nem teljesítő Kölcsönnel rendelkezik;
- 15) amelynek harmadik személy felé olyan kötelezettsége áll fenn, amely a Kölcsönnel létrejött projekt céljának megvalósulását megghiúsíthatja;
- 16) amely az uniós állami támogatási szabályok szerint nehézségekkel küzdő vállalkozás;
- 17) amely a támogatási rendszerből való kizárás hatálya alatt áll;
- 18) 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;

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

- 1) halászati és akvakultúra ágazat (ahogyan azt a 1379/2013/EU rendelet meghatározza; HL L 354., 2013. 12. 28 l.o. meghatározza) 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 fizetésképtelenségi eljárás hatálya alá tartozik, vagy a rá vonatkozó nemzeti jog azon feltételeinek felel meg, amelyek alapján hitelezői kérelmére kollektív fizetésképtelenségi eljárás hatálya alá vonható.

#### **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 hitelkérelem benyújtása napján fizikailag már lezárt (befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) végrehajtott Beruházás finanszírozására
- f) a hiteligénylő 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 hiteligénylő 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 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 hitel felhasználása

### Projektek megvalósítási helye

A hiteligénylő Magyarországon, közép-magyarországi régió kivül bejegyzett székhelye, telephelye vagy fióktelepe. Minden esetben a projekt megvalósítás helyszíne számít és nem a támogatást igénylő szervezet székhelye, ezért a Közép-Magyarország régióban székhellyel rendelkező szervezet projektje is támogatható, amennyiben a projekt maga a közép-magyarországi régió kivül valósul meg.

A kihelyezett hitelek a Végső Kedvezményezettek által az alábbi, gazdaságilag potenciálisan életképes Projektek megvalósításához használhatók fel:

#### 1) *Beruházási hitel esetében:*

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 lentebb felsorolt feltételek igazolt teljesítése esetén
- 3.3.10.3. pontjának megfelelő immateriális javak beszerzése,
- 3.3.9. pontjának megfelelő építés (átalakítás, bővítés, felújítás), épület-kivitelezés;
- 3.3.6. pontjának megfelelő ingatlanvásárlás. Az ingatlanvásárlás összes elszámolható költsége nem haladhatja meg a Projekt összes elszámolható költségének 2%-át, fentiekben megjelölt tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó, a Számv. tv. 28 § (1) bekezdése szerinti készletek beszerzése. Készletbeszerzés legfeljebb a Kölcsön összegének 30 %-a erejéig finanszírozható azzal, hogy a levonható ÁFA nem finanszírozható.

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

- Adott eszközt a megelőző hét 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 igénybevételevel 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 Végső Lejárati Napot követő időpontra esik.

#### 3) *Nem mezőgazdasági termelő vállalkozások élelmiszeripari Projektjei is Támogatásban részesülhetnek*

- amennyiben a támogatott Beruházás eredményeként előállított termék nem az EUMSZ I. mellékletében feltüntetett termékkörbe tartozik,
- amennyiben a vállalkozás középvállalkozásnak minősül és a támogatott Beruházás



eredménye az EUMSZ I. mellékletében feltüntetett termékkörbe tartozik.

4) Az alábbi turisztikai fejlesztési projektek is Támogatásban részesülhetnek:

- szálláshely-fejlesztés;
- vendéglátóhelyek infrastruktúrájának kialakítása és fejlesztése;
- nagy vonzerejű fürdők fejlesztése;
- tematikus parkok kialakítása és fejlesztése;
- a magyar hagyományokat és a mai kor követelményeit ötvöző turisztikai fejlesztések, ideértve az orvosi szolgáltatásokon alapuló turizmus fejlesztését is;
- üzleti turisztikai szolgáltatások fejlesztése turisztikai desztináció (fogadóterület) helyszíneken.

5) Mobil eszköz vásárlás:

Gépjármű vásárlás az alábbiak szerint finanszírozható:

- TEÁOR kód alapján a cég legyen finanszírozható – az alábbi TEÁOR tevékenység szerint eleve kizárt ágazatok:

- TEÁOR'03 60.24 közötti teherszállítás
- TEÁOR'08 49.41 közötti áruszállítás

Más TEÁOR tevékenységet folytató cégek szállítóeszköz, gépjármű beszerzése nem tiltott azzal, hogy **személygépjármű beszerzése nem megengedett** a Hitelprogram keretében.

- a támogatás kizárólag a Program keretében nem kizárt tevékenységek körében hasznosuljon,
- a hitel maximális összege az EUROTAX érték max. 80 %-a,
- a vállalkozás erre jogosult képviselője nyilatkozattal támassza alá, hogy a gépjárművásárlás a vállalkozás működtetéséhez elengedhetetlenül szükséges,
- CASCO biztosítás megkötése szükséges, (az MFB Zrt. zálogjogosultsági feljegyzésével a biztosítási kötvényen, illetve szerződésen)
- a gépjárműnek meg kell felelnie az európai kibocsátási normáknak

### Hitelösszeg

Minimum 1 millió Ft – Maximum 600 millió Ft.

### A hitel pénzneme

HUF

### Saját forrás

A Saját Forrás minimálisan elvárt mértéke a Projekt elszámolható költségének legalább 10%-a – kivéve használt gépjármű beszerzés, ahol minimum 20 %.

### A hitel kamata, díjak, jutalékok

Kamat	0% / év
Kezelési költség	Nem kerül felszámításra.

Rendelkezésre tartási jutalék	Nem kerül felszámításra.
Előtörlesztési díj	Nem kerül felszámításra.
Késedelmi kamat	Ptk. 6:48 §-ában meghatározott mértékű késedelmi kamat
A Végső Kedvezményezett által kezdeményezett Szerződés módosítás díja	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 hitel folyósításával összefüggésben nem számítható fel díj, kivéve az, amely harmadik felet illet (pl. értékbecslői, közjegyzői díj).</p> <p>A Végső Kedvezményezett által kezdeményezett szerződés módosítás díja, valamint a követelésbehajtás költségei felszámíthatók.</p> <p>A hitelek a Végső Kedvezményezett által bármikor előtörleszthetők anélkül, hogy az a hitel kondícióinak romlását, vagy terheinek, költségeinek növekedését eredményezné.</p>

### Futamidők

Futamidő	<ul style="list-style-type: none"> <li>a.) új ingatlan Beruházás, felújítás esetén a Szerződéskötéstől számított maximum 15 év,</li> <li>b.) immateriális javak beszerzése esetén maximum 5 év,</li> <li>c.) új eszköz beszerzése esetén az eszköz Tao. szerinti amortizációjának végéig</li> <li>d.) használt eszköz beszerzése esetén az eszköz Tao. szerinti amortizációjának végéig, de legfeljebb 5 év</li> <li>e.) 1</li> </ul> <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 max. 12 hónap, de max. a szerződéskötéstől számított 24 hónap.
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



## Törlesztés ütemezése, a kamatfizetés esedékessége

A törlesztés a türelmi időt követően havonta egyenlő tőketörlesztő részletekben történik. 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.

## Biztosítékok

Az alábbi biztosítéki formák fogadhatók el:

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

## Szerződéskötési feltételek

A kölcsönszerződés megkötéséhez a Végső Kedvezményezett köteles benyújtani

- a Végső Kedvezményezett alapító (létesítő) okiratát vagy jogszabályban meghatározott nyilvántartásba vételét igazoló okiratát,
- ingatlan biztosíték esetén az ingatlan tulajdoni lapját,
- 30 napnál nem régebbi köztartozás mentességet mutató nemleges adóigazolás, 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 (A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény 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.

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

## 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 Közvetítő részére benyújtásra kerül a Végső Kedvezményezett nevében aláíró személy vagy személyek ügyvéd által ellenjegyzett vagy közjegyző által hitelesített aláírás mintája.
- 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 hitelintézete(i) által kiállított, a banktitok megtartása alóli felmentést és a banktitok átadására vonatkozó felhatalmazást tudomásul vevő eredeti nyilatkozat(ok)at a Közvetítő részére.
- e) Amennyiben a Beruházás célja ingatlanfejlesztés és a Kölcsön összege az 50 millió Ft-ot meghaladja, úgy az építési műszaki ellenőr által benyújtott és leigazolt dokumentumok a Közvetítő részére benyújtásra kerültek.
- f) A biztosítékul szolgáló ingóságokra az MFB Zrt. zálogjogát a hitelbiztosítéki nyilvántartásba, illetve a megfelelő lajstromba bejegyezték.
- g) A Végső Kedvezményezett 30 (harminc) naptári nappal nem régebbi, teljes hiteles tulajdoni lap másolattal igazolja, hogy a Kölcsönszerződésből eredő követelések biztosítékként szolgáló ingatlan(ok)ra az MFB Zrt. jelzálogjogát bejegyezték az

ingatlan-nyilvántartásba (széljegy nem elegendő), kivéve, ha a Kölcsönből megvásárolni kívánt ingatlan a biztosíték. Ez utóbbi esetben a Bank jelzálogjogának bejegyzésére irányuló kérelem beadását kell a Végső Kedvezményezettnek igazolnia – a tulajdonjog bejegyzésre irányuló kérelemmel együtt – a tulajdonjog és a jelzálogjog bejegyzési kérelmet széljegyként tartalmazó, 30 napnál nem régebbi teljes hiteles tulajdoni lap másolat és a bejegyzésekre irányuló kérelmek illetékes földhivatal által érkeztetett példányának átadásával.

A Kölcsönből megvásárlásra kerülő és ezáltal a Szerződésből fakadó fizetési kötelezettségek biztosítékául szolgáló ingatlanra vonatkozó adásvételi szerződésben – amennyiben az eladó az adásvételi szerződésben nem adja meg a bejegyzési engedélyt – a tulajdonjog bejegyzésére irányuló kérelem elintézésének függőben tartása iránti kérelemről szükséges rendelkezni a feleknek. Ez esetben az eladó köteles a tulajdonjog bejegyzési engedélyt ügyvédi letétbe helyezni, azzal, hogy az eljáró ügyvéd a bejegyzési engedélyt köteles kiadni a letétből, ha az ingatlan vételára átutalásra került az eladó részére. Az előbbieket igazoló eredeti ügyvédi letéti igazolás benyújtása a Kölcsön folyósításának feltétele. Amennyiben nem a teljes vételár kerül a Kölcsönből megfizetésre, úgy az adásvételi szerződésnek tartalmaznia kell, hogy a vevő az utolsó vételár-részletet fizeti meg a Kölcsönből.

- h) Amennyiben a Kölcsönből ingatlanvásárlásra kerül sor, úgy a Végső Kedvezményezett az érintett ingatlanra vonatkozó, a Ptk.-ban, illetve az Inyvtv.-ben előírt formában megkötött adásvételi szerződés egy, az illetékes földhivatal által érkeztetett eredeti példányát a Közvetítőnek bemutatva és ezzel egyidejűleg másolatban átadta.
- i) A Végső Kedvezményezett (illetve a dologi zálogkötelezett) a biztosítékként szolgáló biztosítható ingatlan és/vagy ingó vagyontárgyakra vonatkozóan rendelkezik
- a) vagyonszolgáltatással és
  - b) bemutatva a biztosítási szerződést (kötvényt) és – amennyiben a kötvény ilyen kikötést nem tartalmaz – a zálogkötelezett biztosító által érkeztetett nyilatkozata másolati példányát a Közvetítőnek, valamint az első vagy – meglévő biztosítás esetén a díjfizetési gyakoriság szerinti – aktuális biztosítási díj megfizetését igazoló bizonylatot.
- j) 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.
- k) 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/álvállalkozót vesz igénybe, úgy a kivitelezésre vonatkozó érvényes és hatályos fővállalkozói/(generál)kivitelezői/szállítási/vállalkozási szerződés(ek) másolatának benyújtása a Közvetítőnek megtörtént azzal, hogy a Beruházás részét képező készletbeszerzés tekintetében adásvételi szerződés megkötése nem szükséges.
- l) Fizetésszámla-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. nappal 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 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 azzal, hogy a Beruházás részét képező készletbeszerzés esetén adásvételi szerződés megkötése nem szükséges.
  - i. A Végső Kedvezményezettnek az 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.
  - j. 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.

- k. A Közvetítőhöz benyújtásra került a folyósítás kért értéknapjánál 30 napnál nem régebben kiállított köztartozás mentességet 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.
- l. 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.
- m. Az Ügyfél Lehívási Értesítést a Végső Kedvezményezett olyan képviselője írhatja alá, akinek ilyen képviseleti jogát a Végső Kedvezményezett cégekivonattal és aláírási címpéldánnyal igazolt képviselője, illetőleg képviselői cégszerűen aláírt nyilatkozatukban előzetesen igazolták a Közvetítőnek.
- n. 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 összegrészt, 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 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 devizában<sup>1</sup> kerül kiállításra, az Ügyfél Lehívási Értesítésben a lehívandó összeget forintban kell megadni. Kizárólag utófinanszírozás esetén fogadható el devizában kiállított számla.

## Kérelem benyújtása

A hitelt kizárólag a Hitelkérelmi nyomtatvány kitöltésével és a kötelezően előírt mellékletek csatolásával igényelhetik az ügyfelek. Amennyiben bármelyik kötelezően

<sup>1</sup> Utófinanszírozás esetén a rész- vagy vég számlán szereplő fizikai teljesítés napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos deviza-árfolyamon került forintra 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, amelyek a fizikai teljesítés napja nincs feltüntetve, a bizonylat keltezésének napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos deviza-árfolyamon került forintra átszámításra.

előírt melléklet hiányzik, a hitelkérelem nem fogadható be.

A hitelkérelem csak az MFB Zrt.-vel szerződéses kapcsolatban álló, megfelelő jogosítvánnyal rendelkező közvetítőhöz nyújtható be. A közvetítők listáját az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.

### Igénybevételi lehetőség

A hitelprogram keretében utoljára 2018. december 31-én lehet Beruházási hitelszerződés alapján a Végső Kedvezményezetteknek kifizetést teljesíteni.



## II. Állami támogatásokra vonatkozó előírások

A Hitelprogram keretében nyújtott hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül.

A hitelt kizárólag az Európai Unió működéséről szóló Szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet (megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. december 24-én L 352. számában 1. oldal) 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 Végső Kedvezményezett minden támogatási formára és forrásra vonatkozóan elkülönített nyilvántartást köteles vezetni, amennyiben más támogatott program keretében, illetve más támogatott eszköz révén támogatásban részesül.

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

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. melléklete 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 kamatlábbal számított elvi kamatelemek és tőketörlesztési elemek jelenértékeinek összegéből.

**A támogatástartalom számítását a hitel 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 kamatfizetésekor 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